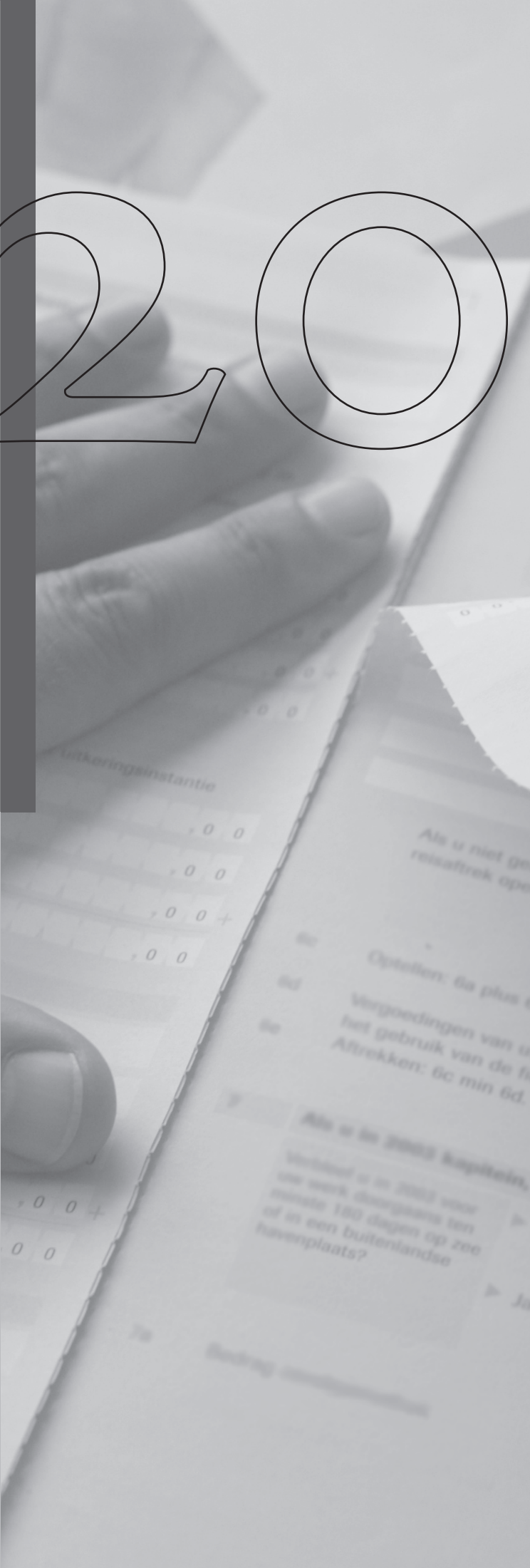
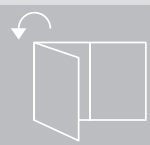


20

25
F



Overzicht inkomsten en aftrekposten ►



OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN

Box 1 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

| | | |
|--|------------------|-----|
| Belastbare winst uit onderneming | vraag 12b | |
| Loon en ziektewetuitkeringen | vraag 13a | |
| Fooien en andere inkomsten | vraag 13b | |
| Pensioen en uitkeringen | vraag 14a en 14b | |
| Loon en dergelijke uit het buitenland | vraag 16a | |
| Pensioen en uitkeringen uit het buitenland | vraag 17a | |
| Inkomsten uit overig werk | vraag 19c | |
| Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen | vraag 20d | |
| Ontvangen partneralimentatie | vraag 29c | |
| Periodieke uitkeringen | vraag 30e | |
| Bredeherwaarderings-kapitaalverzekering | vraag 31a | |
| Negatieve persoonsgebonden aftrek | vraag 32a | |
| Afkoop lijfrente en dergelijke | vraag 34c | + |
| Tel op. | | |
| Saldo inkomsten en aftrekposten eigen woning | vraag 25l | +/- |
| Tel op, maar als het saldo eigen woning een negatief bedrag is, trek dan af. | | A |

Inkomsten box 1

| | | |
|---|-----------|---|
| Reisaf trek openbaar vervoer | vraag 18c | |
| Af trek vanwege geen of een kleine eigenwoning schuld | vraag 26b | |
| Uitgaven inkomensvoorzieningen | vraag 33h | + |
| Tel op. Aftrekposten | | B |

| | | |
|---|-----------|---|
| Betaalde partneralimentatie en dergelijke | vraag 65a | |
| Specifieke zorgkosten | vraag 66a | |
| Tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar en ouder | vraag 67a | |
| Studiekosten en andere scholingsuitgaven | vraag 68a | |
| Giften | vraag 69a | |
| Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren | vraag 70a | + |
| Tel op. Persoonsgebonden aftrekposten | | C |

| | | |
|---|---|-----|
| Totaal inkomsten | Neem over van A. | |
| Aftrekposten | Neem over van B. | - |
| Trek af. | | D |
| Persoonsgebonden aftrekposten | Neem over van C. Is C groter dan D? Vul dan D in. | E - |
| Trek af. Inkomen uit werk en woning | | F |
| Verrekenbare verliezen | | - |
| Trek af. Belastbaar inkomen uit werk en woning | | G |

Box 2 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

| | | |
|--|-------------|---|
| Voordeel uit aanmerkelijk belang | vraag 37t/u | H |
| Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 en box 3 in mindering gebracht | | - |
| Trek af. Inkomen uit aanmerkelijk belang | | I |
| Verrekenbare verliezen | | - |
| Trek af. Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang | | J |

Box 3 *Neem de bedragen over uit het aangifteformulier.*

| | | |
|---|-----------|---|
| Voordeel uit sparen en beleggen | vraag 61b | K |
| Persoonsgebonden aftrek voor zover niet bij box 1 in mindering gebracht | | - |
| Trek af. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen | | L |

Overzicht inkomsten en aftrekposten

In het overzicht op bladzijde 1 kunt u de inkomsten en aftrekposten uit de aangifte invullen. Zo hebt u een overzicht van de belastbare inkomens in box 1, 2 en 3. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op de aanslag. Bewaar het overzicht daarom goed.

Bijlagen

Stuur geen bijlagen mee met deze aangifte. Wij kunnen deze namelijk niet verwerken.

Drempelinkomen

Had degene voor wie u aangifte doet uitgaven gedaan voor specifieke zorgkosten of giften? Dan moet u een drempel berekenen. Dit is het deel van de uitgaven dat niet aftrekbaar is. De hoogte van de drempel hangt af van het drempelinkomen van de overledene en eventueel het drempelinkomen van de fiscale partner.

Het drempelinkomen is het totaal van de inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder de persoonsgebonden aftrekposten en verrekenbare verliezen over vorige jaren. De persoonsgebonden aftrekposten staan apart in het overzicht. Bij iedere aftrekpost waarvoor een drempel geldt, berekent u het aftrekbare bedrag met behulp van het overzicht en een rekenhulp.

Verzamelinkomen

Het verzamelinkomen is van belang voor de hoogte van de ouderenkorting als degene voor wie u aangifte doet de AOW-leeftijd heeft bereikt. Het verzamelinkomen is het totaal van de inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, verminderd met de persoonsgebonden aftrekposten, maar zonder de verrekenbare verliezen over vorige jaren. Bij de vraag over de ouderenkorting berekent u het verzamelinkomen met behulp van het overzicht en de Rekenhulp verzamelinkomen.

Tariefsaanpassing

Had degene voor wie u aangifte doet aftrekbare kosten voor de eigen woning of persoonsgebonden aftrekposten? En valt het inkomen in de hoogste schijf? Dan hebt u te maken met de tariefsaanpassing. Deze geldt voor de volgende aftrekposten:

- Persoonsgebonden aftrek
 - uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (waaronder betaalde partneralimentatie)
 - weekenduitgaven voor gehandicapten
 - scholingsuitgaven
 - aftrekbare giften
 - uitgaven voor specifieke zorgkosten
 - restant persoonsgebonden aftrek voorgaande jaren
- Aftrek kosten eigen woning
 - aftrekbare kosten van de eigen woning
 - aftrekbare kosten van de restschuld van de eigen woning
- Ondernemersfaciliteiten
 - zelfstandigenaftrek
 - aftrek speur- en ontwikkelingswerk
 - meewerkaftrek
 - startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
 - stakingsaftrek
 - mkb-winstvrijstelling
- Overig
 - vrijstelling voor het ter beschikking stellen van bezittingen

Wij passen de tariefsaanpassing automatisch toe bij het opleggen van de aanslag. Op de aanslag van degene voor wie u aangifte doet, vindt u het bedrag van de tariefsaanpassing in de vorm van een bijtelling in de berekening van de inkomstenbelasting in box 1.

Berekenen wat de erfgenamen moeten betalen of terugkrijgen

Met behulp van het *Overzicht inkomsten en aftrekposten* op bladzijde 1 en de *Rekenhulp belasting berekenen* op bladzijde 64 berekent u de hoogte van de aanslag. Deze gegevens kunt u later vergelijken met de gegevens op de aanslag.

Meer informatie

U kunt contact opnemen met de BelastingTelefoon voor nabestaanden: 0800 - 235 83 54.

Inhoud

| | | | |
|--|----|---|----|
| OVERZICHT INKOMSTEN EN AFTREKPOSTEN | 7 | 50 Onroerende zaak buiten Nederland (werkelijk rendement) | 39 |
| 2 Persoonlijke situatie: fiscaal partnerschap | 4 | 51 Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen (werkelijk rendement) | 39 |
| 3 t/m 12 Winst uit onderneming | 5 | 52 Rechten op periodieke uitkeringen (werkelijk rendement) | 40 |
| 13 Loon en ziekte-uitkeringen | 5 | 53 Overige bezittingen (werkelijk rendement) | 40 |
| 14 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen die onder de loonheffing vielen | 6 | 54 Nettolijfrente of nettopensioen (werkelijk rendement) | 41 |
| 15 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie | 8 | 55 Schulden voor onroerende zaken in Nederland (werkelijk rendement) | 41 |
| 16 Loon en dergelijke uit het buitenland | 8 | 56 Schulden voor onroerende zaken niet in Nederland gelegen (werkelijk rendement) | 41 |
| 17 Pensioen en uitkeringen uit het buitenland | 8 | 57 Schulden overige bezittingen (werkelijk rendement) | 42 |
| 18 Reisaf trek openbaar vervoer | 9 | 58 Andere schulden (werkelijk rendement) | 42 |
| 19 Inkomsten uit overig werk | 10 | 59 Totaal werkelijk rendement | 43 |
| 20 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen | 10 | 60 Voordeel uit sparen en beleggen | 43 |
| 21 Waarde van de vermogensbestanddelen | 11 | 61 Toepassing fictief of werkelijk rendement | 45 |
| 22 Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning | 11 | 62 Verdeling rendementsgrondslag | 46 |
| 23 Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning | 11 | 63 Voordeel uit sparen en beleggen, peildatum arbitrage | 46 |
| 24 Inkomsten eigen woning | 12 | 64 Buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots | 46 |
| 25 Aftrekposten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning | 15 | 65 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner | 47 |
| 26 Aftrek vanwege geen of kleine eigenwoningschuld | 17 | 66 Uitgaven voor specifieke zorgkosten | 47 |
| 27 en 28 Specificatie lening eigen woning (bij vraag 23e en vraag 23f) | 18 | 67 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder | 52 |
| 29 Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan | 19 | 68 Studiekosten en andere scholingsuitgaven | 52 |
| 30 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan | 19 | 69 Giften | 53 |
| 31 Brede herwaarderingskapitaalverzekering | 20 | 70 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren | 55 |
| 32 Negatieve persoonsgebonden aftrek | 20 | 71 Uitbetaling algemene heffingskorting | 55 |
| 33 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen | 20 | 72 Bijzondere verhoging heffingskorting | 56 |
| 34 Afschrijving lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen | 21 | 73 In de loonheffing opgenomen arbeidskorting | 56 |
| 35 Niet heel 2025 verzekerd voor de volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet | 22 | 74 Inkomensafhankelijke combinatiekorting | 56 |
| 36 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen | 23 | 75 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden | 57 |
| 37 Aanmerkelijk belang | 24 | 76 Heffingskorting voor jonggehandicapten | 57 |
| 38 Aanmerkelijk belang en doorschuifmogelijkheden | 26 | 77 Heffingskorting voor groene beleggingen | 57 |
| 39 Bezittingen (fictief rendement) | 26 | 78 Afgezonderd particulier vermogen | 58 |
| 40 Bezittingen (fictief rendement) | 27 | 79 Dividend of belaste kansspelinkomsten | 58 |
| 41 Schulden (fictief rendement) | 32 | 80 Revisierente | 59 |
| 42 Bezittingen (werkelijk rendement) | 33 | 81 Te conserveren inkomen | 59 |
| 43 Bank- en spaarrekeningen en groene spaartegoeden in Nederland (werkelijk rendement) | 33 | 82 Aftrek om dubbele belasting te voorkomen | 60 |
| 44 Bank- en spaarrekeningen buiten Nederland (werkelijk rendement) | 34 | 83 Inkomsten uit loondienst in België | 62 |
| 45 Aandelen, obligaties en dergelijke (werkelijk rendement) | 34 | 84 Toepassing compensatieregeling in het verdrag met Duitsland | 62 |
| 46 Contant geld in vreemde valuta (werkelijk rendement) | 36 | BELASTING BEREKENEN | 63 |
| 47 Cryptovaluta (werkelijk rendement) | 36 | BELASTING BEREKENEN: STAP 1 | 64 |
| 48 Uitgeleend geld en andere vorderingen (werkelijk rendement) | 36 | REKENHULP TARIEFSAANPASSING AFTREKPOSTEN | 65 |
| 49 Onroerende zaak in Nederland (werkelijk rendement) | 37 | HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP 2 | 66 |
| | | TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP 3 | 69 |
| | | REKENHULP BEREKENING BIJDRAGE ZVW | 70 |

2 Persoonlijke situatie: fiscaal partnerschap

Had degene voor wie u aangifte doet een deel van het jaar een fiscale partner? Dan kan ervoor gekozen worden het hele jaar fiscale partners te zijn. Fiscaal partnerschap kan gevolgen hebben voor de belasting die degene voor wie u aangifte doet, moet betalen of terugkrijgt. Bepaalde aftrekposten kunnen namelijk tussen de fiscale partners worden verdeeld. Het kan ook gevolgen hebben voor de heffingskortingen die de overledene of de fiscale partner krijgt. De keuze om het hele jaar fiscale partners te zijn kan ook gemaakt worden als degene voor wie u aangifte doet is overleden op 1 januari 2025. Dit kan ook als zowel degene voor wie u aangifte doet als de fiscale partner in 2025 zijn overleden.

Nabestaandenmachtiging

Met een nabestaandenmachtiging kunt u vanaf 1 maart 2026 online aangifte doen voor de overledene. In de online aangifte hebben wij de gegevens van de overledene alvast voor u ingevuld.

Wilt u een nabestaandenmachtiging voor uzelf aanvragen? Dat kan met het online formulier Aanvraag nabestaandenmachtiging op belastingdienst.nl. Wilt u iemand anders machtigen om de nabestaandenmachtiging aan te vragen? U kunt dit bij de balie van de Belastingdienst regelen. Maak hiervoor eerst een afspraak via de BelastingTelefoon voor nabestaanden 0800 - 235 83 54.

Er is gekozen om het hele jaar fiscale partners te zijn

U kunt dan pas aangifte doen als 2025 voorbij is. Als u voor de overledene op papier aangifte doet, dan moet de fiscale partner ook op papier aangifte doen. Voor de fiscale partner hebt u dan een aangifteformulier P nodig. Deze kunt u aanvragen bij de BelastingTelefoon voor nabestaanden: 0800 - 235 83 54. Heeft de fiscale partner een nabestaandenmachtiging? Dan kan de fiscale partner wel online aangifte doen.

Met een nabestaandenmachtiging kunt u ook voor de overledene en diens fiscale partner samen online aangifte doen. Met het online formulier 'Aanvraag nabestaandenmachtiging' op belastingdienst.nl kunt u een nabestaandemachtiging aanvragen.

De overledene is getrouwd en de echtgenoot woont buiten Nederland

Woonde de echtgenoot in het buitenland, dan was de overledene alleen fiscale partners als de echtgenoot kwalificerend buitenlands belastingplichtige was. Op belastingdienst.nl/internationaal vindt u hier meer informatie over.

Duurzaam gescheiden leven

Als degene voor wie u aangifte doet gescheiden leefde, dan bleef deze fiscale partner totdat werd voldaan aan de volgende 2 voorwaarden:

- 1 van de echtgenoten had een echtscheiding of scheiding van tafel en bed aangevraagd bij de rechter.
- Zij stonden niet meer samen op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente.

Uitzondering bij samengesteld gezin

Stond degene voor wie u aangifte doet in 2025 met een huisgenoot op hetzelfde adres ingeschreven bij de gemeente? Waren zij beiden meerderjarig? En stond een minderjarig kind van 1 van hen op datzelfde adres ingeschreven? Dan vormden zij een 'samengesteld gezin'. Degene voor wie u aangifte doet en de huisgenoot zijn dan in 2025 fiscale partners.

Maar verhuurde 1 van hen tijdens de hele periode dat zij op hetzelfde adres stonden ingeschreven een deel van de woning op zakelijke gronden aan de ander? Dan kunt u, namens de overledene, een verzoek indienen bij het belastingkantoor van de overledene om niet als fiscale partners aangemerkt te worden. De adresgegevens van het belastingkantoor van de overledene vindt u op de laatste aanslag die de overledene van ons heeft gehad. U moet de zakelijkheid aantonen met een schriftelijke huurovereenkomst.

Hadden de overledene en de fiscale partner afzonderlijk van elkaar een zakelijke huurovereenkomst gesloten met een derde partij? Dan kunt u, namens de overledene, een verzoek indienen bij het belastingkantoor van de overledene om niet als fiscale partners aangemerkt te worden. De adresgegevens van het belastingkantoor staan op de laatste aanslag die de overledene van ons heeft gehad.

Samenwonen in een Wmo-opvangwoning

Als degene voor wie u aangifte doet meerderjarig was en in een opvangwoning stond ingeschreven met een andere meerderjarige, dan waren zij fiscale partners als er op hetzelfde adres ook een minderjarig kind van 1 van beiden stond ingeschreven. Dit geldt ook als het ging om een huis voor beschermd wonen volgens de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo). Ze zijn geen fiscale partners als er een Wmo-beschikking is waarin staat dat aan beiden afzonderlijke voorzieningen zijn toegekend. In dat geval geeft u bij vraag 2 in de aangifte aan dat de overledene in 2025 geen fiscale partner had.

Geen toeslagpartner, geen fiscale partner

Is er een verzoek gedaan om niet als toeslagpartners te worden aangemerkt? Dan zijn zij voor de inkomstenbelasting ook geen fiscale partners. Bij het invullen van vraag 2 in de aangifte moet u hiermee rekening houden. Waren zij samen toeslagpartners? Dan waren zij ook fiscale partners van elkaar.

Waar moet u verder rekening mee houden?

Samenwonen met een kind of met een ouder

Woonde degene voor wie u aangifte doet in 2025 samen met een kind of met een ouder? En voldeed de overledene aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? En waren zij allebei 27 jaar of ouder op 31 december 2024? Dan zijn zij fiscale partners.

Samenwonen met een stiefkind of pleegkind (of stiefouder of pleegouder)

Had de overledene in 2025 een stiefkind (of stiefouder)? En voldeed de overledene samen met stiefkind (of stiefouder) aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap? Of had de overledene een pleegkind dat ouder was dan 18 jaar en voor wie de overledene voorheen een pleegvergoeding of kinderbijslag kreeg? Dan waren zij fiscale partners. Wilde de overledene geen fiscale partners zijn met het stiefkind? Dan kon de overledene daarvoor kiezen tot zij beiden aan het begin van het kalenderjaar 27 jaar of ouder waren. Zij hadden hiervoor een gezamenlijk verzoek naar hun belastingkantoor moeten sturen. Hebben zij dat niet gedaan? Dan kunt u dat nog samen met het stiefkind of pleegkind doen.

1 van beiden is aan het begin van het kalenderjaar jonger dan 27 jaar

Was 1 van beiden aan het begin van het kalenderjaar jonger dan 27 jaar? Als zij geen fiscale partners wilden zijn, dan konden zij hiervoor samen een eenmalig verzoek doen bij de Belastingdienst. Zij konden dit verzoek niet wijzigen. Vanaf het moment dat zij aan het begin van het kalenderjaar beiden 27 jaar of ouder zijn en aan 1 van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldoen, zijn zij (weer) fiscale partners. Dit geldt ook als er eerder een verzoek is gedaan om geen fiscale partners te zijn.

Wie is fiscale partner als meerdere personen aan de voorwaarden voldoen?

Het kan zijn dat degene voor wie u aangifte doet binnen 1 jaar met meerdere personen aan de voorwaarden voor fiscaal partnerschap voldeed. Bijvoorbeeld omdat meerdere personen op het adres van de overledene ingeschreven stonden, of omdat de overledene tijdens het jaar gescheiden is en met iemand anders is gaan samenwonen.

Wie van deze personen de fiscale partner is, hangt af van de situatie:

- De overledene kan met meerdere personen na elkaar aan de voorwaarden voldoen.
- De overledene kan maar 1 fiscale partner tegelijk hebben.

De overledene kan met meerdere personen na elkaar aan de voorwaarden voldoen

Was degene voor wie u aangifte doet een deel van het jaar getrouwd of geregistreerd partner? En woonde de overledene daarvoor of daarna samen met iemand anders en was de overledene met die ander ook fiscale partner? Dan mag er voor het verdelen van bepaalde inkomsten en aftrekposten gekozen worden met wie de overledene het hele jaar fiscale partner is. De erfgenamen kunnen maar 1 van deze fiscale partners kiezen voor fiscaal partnerschap voor heel 2025. Met die fiscale partner mogen bepaalde inkomsten en aftrekposten verdeeld worden.

De overledene kan maar 1 fiscale partner tegelijk hebben

Zijn er meerdere personen met wie de overledene op hetzelfde moment aan de voorwaarden voldoet? En die dus de fiscale partner kunnen zijn? Dan is de volgorde van de voorwaarden belangrijk. De fiscale partner is de persoon met wie de overledene aan de 1e vraag in de vraagstelling in het formulier voldoet.

Opname in verpleeghuis of verzorgingshuis

Was de overledene niet getrouwd, maar wel met iemand fiscale partner? En werd 1 van beiden door ouderdom of om medische redenen in een verpleeghuis of verzorgingshuis opgenomen? En stond de overledene daardoor op een ander adres ingeschreven? Dan bleven zij fiscale partners, tenzij 1 van beiden dat niet wilde. Dit moest dan schriftelijk aan ons worden doorgeven. Vul in die situatie bij vraag 1 in dat degene voor wie u aangifte doet een huisgenoot heeft en nog op hetzelfde adres staat ingeschreven. De reden hiervan is dat ze fiscale partners zijn.

Het fiscaal partnerschap eindigt wel als 1 van beiden een andere fiscale partner kreeg.

3 t/m 12 Winst uit onderneming

De toelichting bij de vragen 3 tot met 12 *Winst uit onderneming* kunt u vinden in een andere toelichting, namelijk de toelichting *Jaarstukken en winst uit onderneming*.

13 Loon en ziektewetuitkeringen

Werkte degene voor wie u aangifte doet in loondienst of had de overledene een ziektewetuitkering? Dan kreeg de overledene van zijn werkgever of uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in de aangifte.

Het gaat dan om:

- het loon of de ziektewetuitkering
- de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing)
- de arbeidskorting (vraag 73)

Bij vraag 13a

Inkomsten uit loondienst

Hier vult u de volgende inkomsten in:

- loon
- ziektewetuitkeringen die degene voor wie u aangifte doet de 1e 2 ziektejaren kreeg, dus geen WIA- of WAO-uitkeringen. Het gaat hier om een ziektewetuitkering die de overledene kreeg terwijl deze een arbeidscontract had. Bij deze vraag vult u ook in:
 - als de overledene een vrijwillige ziektewetuitkering had afgesloten en een uitkering kreeg uit deze vrijwillige verzekering
- uitkeringen op grond van de Wet arbeid en zorg. Bijvoorbeeld zwangerschaps-, bevallings- en calamiteitenverlof, uitkeringen voor de financiering van loopbaanonderbreking en eventuele aanvullingen hierop.
- stagevergoedingen
- loon dat wordt doorbetaald door het UWV. Bijvoorbeeld omdat de werkgever failliet is gegaan.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste 4 regels de 4 hoogste loonbedragen en het totaal van de overige loonbedragen op de 5e regel.

Loon bij aanmerkelijk belang

Was degene voor wie u aangifte doet werknemer van een vennootschap waarin de overledene een aanmerkelijk belang had? Dan geldt de gebruikelijkloonregeling. Dit betekent dat de overledene als aanmerkelijkbelanghouder werd geacht een loon te krijgen dat gebruikelijk is voor het niveau en de duur van de arbeid. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie over loon bij aanmerkelijk belang.

Had de overledene een aanmerkelijk belang in een bedrijf? Voor aanmerkelijkbelanghouders geldt de gebruikelijkloonregeling (zie paragraaf 18.1 Handboek Loonheffingen). Deze regeling bepaalt hoe hoog het loon van de aanmerkelijkbelanghouder minimaal moet zijn. Over dat bedrag houdt het bedrijf loonheffingen in, ook als de onderneming minder of geen omzet behaalt.

Wat moet u doen?

U vult het gebruikelijk loon in bij vraag 13. Neem daarvoor de gegevens over van de jaaropgaaf 2025 van het bedrijf waarvan de overledene aanmerkelijkbelanghouder was.

Artiest of beroepssporter

Had degene voor wie u aangifte doet inkomsten als artiest of beroepssporter? Dan zijn er 3 mogelijkheden:

- De overledene was in loondienst.
De inkomsten en de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) geeft u aan bij vraag 13a.
- De overledene was ondernemer.
De inkomsten geeft u aan bij vraag 2 in de *Jaarstukken*.
- De overledene was niet in loondienst en was geen ondernemer.
De inkomsten geeft u aan bij vraag 19. Als de artiesten- of beroepssportersregeling is toegepast, geeft u de ingehouden loonbelasting en premie volksverzekeringen (loonheffing) aan bij vraag 19d.

Terugbetaling loon of uitkering

Kreeg degene voor wie u aangifte doet te veel of ten onrechte loon of een uitkering? Dan is er bij terugbetaling mogelijk sprake van negatief loon.

Als de overledene loon of een uitkering ontving, dan betaalde de overledene belasting over die inkomsten. Als de overledene te veel of ten onrechte loon of een uitkering heeft gekregen, dan moet dat worden terugbetaald. De overledene krijgt misschien de belasting terug die over de terugbetaalde inkomsten is ingehouden. Vraag bij de werkgever of uitkeringsinstantie hoe de terugbetaling is verrekend.

Terugbetaling kan op 2 manieren worden verrekend:

- De werkgever of uitkeringsinstantie verrekende de te hoge of onterechte inkomsten met het brutoloon of -uitkering van de overledene. In dat geval hoeft u niets te doen. Dit is verwerkt in de jaaropgaaf. De overledene krijgt dan geen belasting terug via de aangifte.
- De overledene betaalde (een deel van) de te hoge of onterechte inkomsten zelf terug in een later jaar dan waarin deze waren ontvangen. U vraagt dan als volgt belasting terug via de aangifte:
 - Betaalde de overledene loon of ziekte-uitkering terug? Vul dat bedrag in de aangifte in bij *'Loon en ziekte-uitkeringen'*. Zet een minteken voor dit bedrag.
 - Betaalde de overledene pensioen, bijstand of een andere uitkering terug? Vul dat bedrag in de aangifte in bij *'AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen die onder de loonheffing vielen'*. Zet een minteken voor dit bedrag.

Loon na overlijden

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er loon wordt uitbetaald na het overlijden. Is het loon opgenomen in de jaaropgaaf van degene voor wie u aangifte doet? Dan geeft u deze inkomsten aan in de aangifte. Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag de notaris dan welke bedragen u in de aangifte moet invullen.

Bij vraag 13b

Foaien

Kreeg degene voor wie u aangifte doet foaien terwijl de overledene in loondienst was? Geef dan het werkelijke bedrag van de foaien aan, min het bedrag aan foaien dat al in de jaaropgaaf is verwerkt. Informeer bij de werkgever welk bedrag in de jaaropgaaf is verwerkt.

Andere inkomsten die niet onder de loonheffing vielen

Kreeg degene voor wie u aangifte doet voordelen van anderen dan de werkgever terwijl de overledene in loondienst was? En heeft de werkgever hier geen rekening mee gehouden bij het vaststellen van het loon? Geef dan het werkelijke bedrag van die andere inkomsten aan.

14 AOW, pensioen, lijfrente en andere uitkeringen en afkoopsommen die onder de loonheffing vielen

Had degene voor wie u aangifte doet AOW, pensioen of een andere uitkering? Dan kreeg de overledene van de uitkeringsinstantie een jaaropgaaf. Hierop staan de bedragen die u moet invullen in de aangifte.

Bij vraag 14a

Bij deze vraag vult u de volgende uitkeringen in:

- pensioen en wachtgeld
- een transitievergoeding (ontslaguitkering)
- VUT-, AOW-, Anw-, WW-, WAO-, WIA-, Waz-, IOAW-, IOW en IOAZ-uitkeringen
- ZW-uitkering na een andere uitkering
- uitkeringen Participatiewet
- uitkeringen Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong)
- andere uitkeringen door arbeidsongeschiktheid en uitkeringen uit verplichte beroepspensioenregelingen
- invaliditeitspensioen
- partneralimentatie gekregen via de Sociale Dienst voor de overledene zelf
- premies voor werkaanvaarding
- lijfrente-uitkeringen
- afkoopsommen van oud-regime-lijfrenten. Dit zijn lijfrenten die zijn afgesloten:
 - vóór 16 oktober 1990. De premie mag daarna niet zijn verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in die polis.
 - op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald
- afkoopsommen van overige lijfrenten als die niet meer zijn dan € 5.429
Het gaat om lijfrenten die meestal zijn afgesloten na 31 december 1991 en die onder de regeling afkoop kleine lijfrenten vallen. Kijk hiervoor bij *Afkoopregeling kleine lijfrenten*.
- afkoopsommen van overige lijfrenten, meestal afgesloten na 31 december 1991, die de overledene heeft afgekocht omdat de overledene arbeidsongeschikt was
- afkoopsommen van pensioen
- afkoop van een stamrecht
- periodieke uitkeringen (en afkoopsommen daarvan) uit een verzekering die de overledene zelf had afgesloten voor invaliditeit, ziekte of een ongeval

Uitkeringen en verstrekkingen door UWV

Bij de uitkeringen en verstrekkingen door UWV die u niet hoeft aan te geven gaat het om:

- voorzieningen om de startpositie op de arbeidsmarkt te verbeteren
- re-integratieproces na ziekte of werkloosheid om de positie op de arbeidsmarkt te verbeteren

U kunt hierbij denken aan jobcoaches, arbo-faciliteiten, scholing of aan hulpmiddelen op de werkplek, zoals een brailleleesregel of een doventolk. Ook de vergoeding voor het vervoer naar die werkplek of opleidingslocatie hoeft u niet aan te geven.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste 4 regels de 4 hoogste uitkeringen en het totaal van de overige uitkeringen op de 5e regel.

Let op!

Ontving de overledene een afkoopsom van een pensioenrecht? En zou het bedrag van de pensioenuitkering niet hoger zijn geweest dan € 613,52 per jaar? Lees dan de toelichting bij vraag 80 *Revisierente*.

Aftrekbare kosten

Had degene voor wie u aangifte doet kosten gemaakt om de uitkering te krijgen of te houden? Dan mag u die aftrekken voor de volgende uitkeringen:

- bijstandsuitkeringen en vergelijkbare uitkeringen
- uitkeringen aan verzets- en oorlogsslachtoffers
- periodieke uitkeringen van een door de overledene zelf gesloten verzekering, bij invaliditeit, ziekte of een ongeval
- uitkeringen uit een pensioenverzekering die de overledene als ondernemer had afgesloten
- lijfrentetermijnen en lijfrente-afkoopsommen

Vul het bedrag van de aftrekbare kosten in bij vraag 30d. Vul de uitkering zelf in bij vraag 14a. Het bedrag staat op de jaaropgaaf.

Periodieke uitkeringen en afkoopsommen oud-regime-lijfrente bij getrouwen

Was de overledene getrouwd en ontving deze in 2025 een periodieke uitkering of een afkoopsom uit een oud-regime-lijfrente? En zijn de premie(s) destijds in aftrek gebracht? Dan zijn de uitkeringen belast bij degene die in 2025 het hoogste inkomen had.

Voor de berekening van dit inkomen kunt u uitgaan van het inkomen uit werk en woning (box 1), maar zonder de belastbare inkomsten uit eigen woning en zonder de inkomsten uit beschikbaar gestelde bezittingen. U kunt hiervoor het overzicht inkomsten en aftrekposten gebruiken op bladzijde 1.

Oud-regime-lijfrenten zijn lijfrenten die zijn afgesloten:

- vóór 16 oktober 1990, waarvan de premie daarna niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clause in de polis
- op 16 oktober 1990 of later, maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie meer is betaald

Is op de uitkering(en) of afkoopsom van de overledene loonheffing ingehouden? En had de fiscale partner in 2025 het hoogste inkomen? Vermeld dan de ingehouden loonheffing in de aangifte van de overledene en als belast bedrag € 0. De fiscale partner moet dan de uitkering(en) of afkoopsom in de eigen aangifte vermelden.

Let op!

Deze regels gelden ook als de oud-regime-lijfrente is omgezet in een nieuw-regime-lijfrente-verzekering, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht.

Afkoopregeling kleine lijfrenten

Een lijfrente-verzekering kan onder bepaalde voorwaarden worden afgekocht met de regeling afkoop kleine lijfrenten. Het gaat hierbij meestal om een verzekering die is afgesloten na 31 december 1991. Hierbij geldt dat de afkoopsom in 2025 niet meer is dan € 5.429. Dit geldt ook voor een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht, waarvan het tegoe in 1 keer is opgenomen.

Lijfrente-uitkeringen of afkoopsom

Ontving de overledene lijfrente-uitkeringen of een afkoopsom van de verzekeraar of financiële instelling? Dan moet over de uitkeringen of afkoopsom inkomstenbelasting betaald worden. De overledene heeft een jaaropgaaf ontvangen met daarop de hoogte van de uitkering of afkoopsom en de ingehouden loonheffing.

Hoe wordt rekening gehouden met niet-afgetrokken premies of bedragen?

De overledene heeft misschien niet alle premies of bedragen in het verleden afgetrokken. Dan mag daarmee onder voorwaarden rekening gehouden worden als de lijfrente of afkoopsom wordt uitgekeerd.

Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)

Had de overledene op eigen verzoek van ons een Verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring) gekregen? En is de verklaring afgegeven aan de verzekeraar of financiële instelling gegeven vóórdat de uitkeringen of afkoopsom ingingen? Dan hoeft u geen rekening te houden met de niet-afgetrokken bedragen. Neem de bedragen van de jaaropgaaf over in de aangifte.

Geen verklaring niet-afgetrokken premies of stortingen (saldoverklaring)

Had de overledene geen saldoverklaring? Verminder dan het bedrag van de uitkering of afkoopsom volgens de jaaropgaaf met de niet-afgetrokken premies of stortingen. Gaat het om niet-afgetrokken premies of stortingen in 2010 of later? Dan geldt als maximum € 2.269 per jaar. Vermeld de uitkomst (het saldo) in de aangifte. De ingehouden loonheffing neemt u ongewijzigd over uit de jaaropgaaf.

Het maximale bedrag van € 2.269 per jaar geldt voor alle lijfrente-verzekeringen, lijfrenterekeningen en lijfrente-beleggingsrechten samen. Als de lijfrente-verzekering is afgesloten vóór 14 september 1999, dan geldt per lijfrente-verzekering het maximale bedrag van € 2.269. De premie voor die lijfrente-verzekering mag dan na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclause in de polis.

Let op!

Als het bedrag van de niet-afgetrokken premies of stortingen hoger is dan het in de jaaropgaaf vermelde bedrag van de uitkering, vul dan in de aangifte € 0 in.

Bewijs dat degene voor wie u aangifte doet de betaalde premies of stortingen niet heeft afgetrokken

Als wij u daarom vragen, moet u aannemelijk maken dat de overledene de betaalde premies of stortingen niet of gedeeltelijk heeft afgetrokken. Voor de betaalde bedragen die in de aangiften niet of gedeeltelijk zijn afgetrokken geldt dat u moet kunnen bewijzen dat die niet of gedeeltelijk niet zijn afgetrokken. Dat kan bijvoorbeeld met een kopie van de aangifte en de aanslag over het betreffende jaar.

Uitkering na overlijden

Als iemand is overleden, kan het zijn dat er een uitkering wordt uitbetaald na het overlijden. De uitkering is dan vaak meegenomen in de jaaropgaaf. Vul het totale bedrag van de jaaropgaaf in bij de overledene in de aangifte. Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag de notaris dan welke bedragen u in de aangifte moet invullen.

Bij vraag 14b

Bij afkopsommen lijfrente waarover revisierente moet worden betaald, gaat het meestal om lijfrenten die na 31 december 1991 zijn afgesloten. Op deze afkopsom wordt volgens een vast tarief van 49,50% loonheffing ingehouden. U vindt het bedrag van de afkopsom en van de ingehouden loonheffing op de jaaropgaaf van de verzekeraar of financiële instelling. Is de afkopsom van de lijfrente niet meer dan € 5.429? Dan hoeft u geen revisierente te betalen. Daarvoor gelden enkele aanvullende voorwaarden.

Wanneer moet u de afkopsom van een kleine lijfrente invullen bij vraag 14b?

Het kan zijn dat de afkopsom op de jaaropgaaf niet meer is dan € 5.429, maar dat daarop niet de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is.

Het gaat om de volgende 3 situaties:

- De afkopsom was meer dan € 5.429.
Maar de verzekeraar of financiële instelling heeft de afkopsom verminderd met het bedrag aan premies die de overledene niet heeft afgetrokken.
- De afkopsom was niet meer dan € 5.429.
Maar de overledene had op het moment van afkoop bij dezelfde verzekeraar of financiële instelling 1 of meer lijfrenten lopen waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan. Voor de beoordeling of de regeling afkoop kleine lijfrenten van toepassing is, moet u de waarden van die andere lijfrente(n) bij de afkopsom optellen. Is het gezamenlijke bedrag meer dan € 5.429? Vul de afkopsom in bij vraag 14b.
- De afkopsom was niet meer dan € 5.429.
Dat staat ook op de jaaropgaaf, maar de lijfrente was al ingegaan en de overledene had al eerder een uitkering ontvangen. Ook dan moet u het bedrag van de jaaropgaaf invullen bij vraag 14b.

Ruimtegebrek?

Vermeld op de bovenste regel de hoogste uitkering en het totaal van de overige uitkeringen op de 2e regel.

15 Vrijgestelde inkomsten als werknemer bij een internationale organisatie

Bij vraag 15a

Vul de vrijgestelde inkomsten uit loondienst in die de overledene in 2025 had als werknemer bij een internationale organisatie.

Vrijgestelde inkomsten

De inkomsten zijn vrijgesteld als de overledene bijvoorbeeld werkte bij:

- de Europese Unie
- de Verenigde Naties
- de NAVO
- het Internationaal Gerechtshof
- het Europees Octrooibureau
- de ESA/Estec
- Justitie op bijvoorbeeld Curaçao als Nederlands ambtenaar

Let op!

Was de overledene ambtenaar bij de Nederlandse overheid en werkzaam voor een buitenlandse overheidsinstantie, bijvoorbeeld Justitie op Aruba of Curaçao? Dan moet u het inkomen uit Aruba of Curaçao aangeven bij vraag 15a. Omdat de overledene wel verzekerd was in Nederland moet u het inkomen ook invullen bij vraag 35g.

Bij vraag 15b

Vul het pensioen in dat de overledene in 2025 ontving van de Europese Unie.

Let op!

Pensioenen van andere internationale organisaties zijn niet vrijgesteld. Die vult u in bij vraag 17.

De vrijgestelde inkomsten tellen niet mee bij het berekenen van de inkomstenbelasting. Wel tellen ze mee bij het bepalen van bijvoorbeeld:

- de drempel voor de aftrek van specifieke zorgkosten en giften
- het toetsingsinkomen voor inkomensafhankelijke regelingen, zoals zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en kindgebonden budget

16 Loon en dergelijke uit het buitenland

Bij vraag 16a

Bij deze vraag vult u de inkomsten in die degene voor wie u aangifte doet, had uit loondienst in het buitenland. Ook als de overledene in het buitenland belasting betaalde over deze inkomsten vult u deze vraag in. U kunt dan aftrek krijgen om dubbele belasting te voorkomen (zie vraag 82). Had de overledene in 2025 een auto van de werkgever? En werd deze auto ook privé gebruikt? Dan moet u in Nederland een bedrag bij het inkomen tellen. Kijk op belastingdienst.nl/auto voor een berekening voor de bijtellingspercentages.

Werkkostenregeling

Werkte degene voor wie u aangifte doet in het buitenland in loondienst? Of werkte de overledene in Nederland voor een buitenlandse werkgever die hier geen vestiging of vaste vertegenwoordiger had? Dan hoeft de werkgever geen loonheffing op het loon in te houden. Voor de inkomstenbelasting geeft u dan het brutoloon aan inclusief de vergoedingen. Van dit brutoloon mag u 2% aftrekken. Dit noemen wij de werkkostenregeling. Op belastingdienst.nl vindt u meer informatie.

17 Pensioen en uitkeringen uit het buitenland

Bij vraag 17a

Vermeld het pensioen en de uitkeringen buiten Nederland die niet onder de Nederlandse loonheffing vielen.

Geen dubbele belasting betalen

Dat u voor degene voor wie u aangifte doet deze inkomsten in Nederland moet aangeven, betekent niet dat de overledene dubbel belasting moet betalen. Betaalde de overledene buiten Nederland ook belasting over deze inkomsten? Dan kan in Nederland meestal aftrek worden gekregen om dubbele belasting te voorkomen (zie vraag 82).

18 Reisaftrek openbaar vervoer

Reisde degene voor wie u aangifte doet in 2025 met het openbaar vervoer tussen de woning en het werk? Dan mag u onder bepaalde voorwaarden een vast bedrag aftrekken van het inkomen.

Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer

Degene voor wie u aangifte doet, krijgt reisaftrek openbaar vervoer als de overledene in 2025 voldeed aan de volgende 2 voorwaarden:

- De afstand van een enkele reis van de woning naar het werk met het openbaar vervoer was meer dan 10 kilometer.
- De overledene reisde per week meestal 1 dag of meer naar het werk. Of de overledene reisde in heel 2025 minimaal 40 dagen naar deze werkplek. U mag alleen reizen meetellen die binnen 24 uur heen en terug zijn gemaakt.

Voldeed degene voor wie u aangifte doet aan beide voorwaarden? Dan hebt u 1 van de volgende verklaringen nodig:

- een openbaarvervoerverklaring
Met een openbaarvervoerverklaring bewijst u dat de overledene met het openbaar vervoer heeft gereisd. U kunt op de website van de vervoerder nagaan of zij de reisgegevens van de overledene aan ons doorgeven met een openbaarvervoerverklaring. Geeft de vervoerder de gegevens niet door? Vraag dan een openbaarvervoerverklaring aan bij de vervoerder.
- een reisverklaring
Had de overledene geen openbaarvervoerverklaring omdat de overledene met losse vervoerbewijzen of met een persoonlijke OV-chipkaart reisde? Vraag dan bij de werkgever een reisverklaring aan. Wij kunnen u later vragen om de vervoersbewijzen (losse vervoersbewijzen of een overzicht van de transacties met de persoonlijke OV-chipkaart). Als u de reisverklaring en de vervoersbewijzen dan niet hebt, krijgt de overledene geen reisaftrek.

Let op!

Download het overzicht van de reizen met de OV-chipkaart op tijd. De vervoerder bewaart deze gegevens niet langer dan 18 maanden .

Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2025

Met de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2025* berekent u het bedrag dat u voor de reiskosten van de overledene openbaar vervoer mag aftrekken.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025

In de volgende tabel vindt u de vaste aftrekbare bedragen.

Zoek op wat de afstand (enkele reis) tussen de woning en het werk was en hoeveel dagen per week de overledene reisde. Zo vindt u het bedrag dat u mag aftrekken. Dit bedrag gebruikt u in de *Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2025* om de totale reisaftrek te bepalen.

Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025

| Afstand enkele reis | | Degene voor wie u aangifte doet reisde per week | | | |
|---------------------|---------------|---|---------|---------|-------|
| meer dan | niet meer dan | 4 dagen of meer | 3 dagen | 2 dagen | 1 dag |
| 0 km | 10 km | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| 10 km | 15 km | € 565 | € 424 | € 283 | € 142 |
| 15 km | 20 km | € 750 | € 563 | € 375 | € 188 |
| 20 km | 30 km | € 1.248 | € 936 | € 624 | € 312 |
| 30 km | 40 km | € 1.548 | € 1.161 | € 774 | € 387 |
| 40 km | 50 km | € 2.016 | € 1.512 | € 1.008 | € 504 |
| 50 km | 60 km | € 2.244 | € 1.683 | € 1.122 | € 561 |
| 60 km | 70 km | € 2.488 | € 1.866 | € 1.244 | € 622 |
| 70 km | 80 km | € 2.574 | € 1.931 | € 1.287 | € 644 |
| 80 km | 90 km | € 2.609 | € 1.957 | € 1.305 | € 653 |
| 90 km | - | € 2.609 | * | * | * |

* De reisaftrek is in dit geval € 0,29 per kilometer van de afstand enkele reis keer het aantal dagen dat u in 2025 hebt gereisd. De aftrek is maximaal € 2.609.

Deel van het jaar gereisd

Als de overledene maar een deel van het jaar met het openbaar vervoer reisde, bereken dan een evenredig deel van het aftrekbare bedrag uit de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025*.

Werkgever zorgde voor vervoer

Degene voor wie u aangifte doet, krijgt geen reisaftrek openbaar vervoer als de werkgever voor het vervoer of de vervoerbewijzen zorgde. Betaalde degene voor wie u aangifte doet hiervoor een bijdrage aan de werkgever? Dan kan de overledene de reisaftrek krijgen, als ook aan de andere voorwaarden is voldaan (zie *Voorwaarden reisaftrek openbaar vervoer*). De bijdrage van de overledene moet minimaal 70% zijn van de kostprijs van de OV-kaart, waarop de overledene recht zou hebben als de werkgever niet voor vervoer zorgde.

Verschillende werkplekken

Misschien reisde degene voor wie u aangifte doet op dezelfde dag naar verschillende werkplekken. Dan mag u alleen reiskosten aftrekken voor reizen naar de plaats waar de overledene het vaakst naartoe reisde. Reisde de overledene even vaak naar de verschillende plaatsen? Dan geldt de plaats met de langste reisafstand.

Rekenhulp reisaftrek openbaar vervoer 2025

| Plaats waar de overledene werkte | Afstand enkele reis | Periode van | tot | Aantal dagen per week | Reisaftrek (Neem over uit de Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025)* |
|---|---------------------|-------------|-----|-----------------------|---|
| | | | - | | |
| | | | - | | |
| | | | - | | |
| | | | | | + |
| Tel op. (Maximaal € 2.609) | | | | | |
| Vergoeding werkgever | | | | | |
| | | | | | - |
| Trek af. Totaal reisaftrek openbaar vervoer | | | | | |

* Reisde de overledene een deel van het jaar?
Bereken dan eerst een evenredig deel van het bedrag uit de *Tabel reisaftrek openbaar vervoer 2025*.

Als de overledene in 1 week op verschillende dagen naar verschillende werkplekken reisde, dan mag u voor beide plaatsen reiskosten volgens de tabel aftrekken. De overledene reisde bijvoorbeeld 2 dagen in de week naar de ene plek en 3 dagen naar de andere plek. Het bedrag dat u mag aftrekken, is de totale reisaftrek (met een maximum van € 2.609) min de ontvangen vergoedingen.

19 Inkomsten uit overig werk

Wel loonheffing ingehouden

Had degene voor wie u aangifte doet met de opdrachtgever afgesproken om wel loonheffing in te houden? Vermeld dan het inkomen en de loonheffing bij vraag 13a.

Bij vraag 19a

Opbrengsten uit overig werk zijn bijvoorbeeld opbrengsten:

- uit werkzaamheden via internet
(bijvoorbeeld inkomsten uit apps of handel via internet)
- als gastouder
- als artiest of beroepssporter
- uit een persoonsgebonden budget (PGB)
- als bezorger van de krant, reclamefolders en post
- door voor anderen te klussen (bijvoorbeeld schilderwerk)
- door huishoudelijke werkzaamheden voor anderen te verrichten
- door cursussen of bijles te geven
- door artikelen en boeken te schrijven
- als lid van een gemeenteraad

Artiest of beroepssporter

Had degene voor wie u aangifte doet opbrengsten als artiest of beroepssporter? Kijk dan in deze toelichting bij vraag 13a bij welke vraag u deze inkomsten moet invullen.

Administratie

Als degene voor wie u aangifte doet ondernemer was voor de omzetbelasting, dan moest deze een administratie bijhouden. Was de overledene geen ondernemer voor de omzetbelasting, dan was er geen verplichting om een administratie bij te houden van de opbrengsten en kosten uit dit werk. Maar als wij om informatie vragen, bent u wel verplicht deze binnen een redelijke termijn en op een overzichtelijke wijze te geven. Het is dus belangrijk dat u gegevens bewaart waarmee u laat zien hoe de bedragen zijn berekend. Dit zijn bijvoorbeeld (kassa)bonnen, facturen, kwitanties en rekeningoverzichten van de bank. Of de berekening die is gemaakt als op een bedrijfsmiddel is afgeschreven.

Bij vraag 19b

Van de opbrengsten mag u de zakelijke kosten aftrekken. Hiervoor geldt het volgende:

- Zakelijke kosten mag u helemaal aftrekken.
Dit zijn kosten die binnen redelijke grenzen nodig zijn voor de uitoefening van het werk, zoals vakliteratuur.
- Kosten die geen zakelijk karakter hebben, mag u niet aftrekken.
- Van kosten die een zakelijk én privé-karakter hebben, mag u alleen het zakelijke deel aftrekken.
- Voor sommige kosten geldt een drempel, een normering of een aftrekbeperking.
- Sommige kosten zijn niet aftrekbaar.
- Eventuele vergoedingen die de overledene voor de kosten heeft ontvangen, moet u bij de opbrengsten tellen.

20 Resultaat uit het beschikbaar stellen van bezittingen

Bij vraag 20a

Geef de opbrengsten aan van het beschikbaar stellen van bijvoorbeeld een pand, schuldvorderingen, levensverzekeringen, bepaalde koopopties en genotsrechten.

Wanneer moet u deze opbrengsten aangeven?

Geef deze opbrengsten alleen aan als degene voor wie u aangifte doet een bezitting beschikbaar heeft gesteld aan:

- de fiscale partner of de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een samenwerkingsverband waarvan de fiscale partner of de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner deel uitmaakte
U geeft hierbij alleen de opbrengsten aan als de bezitting werd gebruikt voor het behalen van winst uit onderneming of resultaat uit overig werk.
- een vennootschap waarin de overledene zelf, de fiscale partner of de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner een aanmerkelijk belang had
Degene voor wie u aangifte doet had een aanmerkelijk belang als deze (samen met de fiscale partner) minimaal 5% van de aandelen, opties of winstbewijzen had, bijvoorbeeld in een eigen bv.

Opbrengsten minderjarige kind

Had het minderjarige kind van degene voor wie u aangifte doet in 2025 opbrengsten uit bezittingen die de overledene beschikbaar stelde? Dan moet u deze inkomsten aangeven.

Geen of onzakelijk lage opbrengsten uit het beschikbaar stellen

Had degene voor wie u aangifte doet geen opbrengsten uit het beschikbaar stellen, doordat de overledene hiervoor geen vergoeding (zoals huur) kreeg? Geef dan de opbrengsten aan die de overledene zou hebben gekregen bij zakelijk gebruik. Dat moet u ook doen als de overledene een lagere vergoeding kreeg dan bij zakelijk gebruik.

Beschikbaar stellen aan een vennootschap waarin de overledene zelf, de fiscale partner of de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner een aanmerkelijk belang had

Was degene voor wie u aangifte doet in 2025 in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan geeft u de helft aan van de opbrengsten uit de bezittingen die de overledene beschikbaar stelde aan een vennootschap waarin de overledene zelf, de fiscale partner of de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner een aanmerkelijk belang had. Was de overledene niet in gemeenschap van goederen getrouwd en hoorden de bezittingen bij diens vermogen? Geef dan deze opbrengsten aan bij degene voor wie u aangifte doet.

Bij vraag 20b

Heeft degene voor wie u aangifte doet kosten gemaakt voor de opbrengsten van het beschikbaar stellen? Dan mag u deze aftrekken. Voorbeelden van kosten zijn:

- rente van schulden
- kosten van geldleningen voor het aanschaffen van bezittingen
- afschrijvingen van onder meer onroerende zaken

Administratie

Stuur de administratie niet mee met de aangifte.

Bij vraag 20c

Had degene voor wie u aangifte doet in 2025 opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen? Dan krijgt de overledene over het saldo van de opbrengsten min de aftrekbare kosten een vrijstelling van 12%.

21 Waarde van de vermogensbestanddelen

Bij vraag 21a tot en met vraag 21c

Vermeld in de linkerkolom de boekwaarde van de balans op de overlijdensdatum of op de eerdere stakingsdatum.

Vermeld in de rechterkolom de waarde in het economisch verkeer van de vermogensbestanddelen en schulden op de overlijdensdatum of op de stakingsdatum in 2025.

Let op!

Het gaat hier niet om de waarde van de eigen woning of een vakantiewoning die de overledene af en toe verhuurde.

22 Aankoop, verkoop, onderhoud of verbetering van de eigen woning

Bij vraag 22a, vraag 22b en vraag 22c

Heeft degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner in 2025 een eigen woning (hoofdverblijf) verkocht? Vermeld dan bij vraag 22a de netto-opbrengst van de verkochte woning. Dit is de ontvangen verkoopprijs min de verkoopkosten, zoals makelaarskosten en notariskosten in verband met de overdracht.

Vermeld bij vraag 22b de eigenwoningschuld van de verkochte eigen woning op het moment van verkoop. De eigenwoningschuld is de hypotheek of lening die alleen is gebruikt voor de aankoop, verbetering of het onderhoud van de eigen woning. Trek 22a en 22b van elkaar af: dit is de overwaarde van de verkochte woning. Vul deze overwaarde in bij vraag 22c. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is.

Bij vraag 22d

Heeft degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner in 2025 een eigen woning (hoofdverblijf) gekocht? Vermeld dan bij vraag 22d het aankoopbedrag van de gekochte woning. Dit is de aankoopprijs plus de aankoopkosten, zoals makelaarskosten, overdrachtsbelasting en notariskosten in verband met de koop.

Als aankoopprijs van een nieuwbouwwoning neemt u het totaal van:

- de aanneemsom
- de koopsom van de grond
- de bouwrente over de periode vóór afsluiting van de voorlopige koopovereenkomst
- het meer- en minderwerk
- de uitgaven die buiten de aannemer om zijn gedaan voor bijvoorbeeld straatwerk en tuinaanleg

Bij vraag 22e

Heeft degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner in 2025 kosten gemaakt voor het onderhoud of de verbetering van de eigen woning? Vermeld dan bij vraag 22e het bedrag van de kosten voor onderhoud of verbetering van de eigen woning. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor een uitbouw, het vervangen van kozijnen of schilderwerk.

Let op!

Wij vragen alleen om deze gegevens vanwege de bijleenregeling. De kosten voor het onderhoud of de verbetering van een eigen woning zijn niet aftrekbaar. Had de overledene voor deze kosten een lening afgesloten? Dan is de rente aftrekbaar die over deze lening is betaald.

23 Eigenwoningschuld en restschuld vroegere eigen woning

Eigenwoningschuld

De eigenwoningschuld is het bedrag dat degene voor wie u aangifte doet heeft geleend voor de eigen woning en waarover de overledene de rente mocht aftrekken. Hierbij hoort ook het bedrag dat de overledene leende voor de financieringskosten, zoals advies- en afsluitkosten. U mag de (hypotheek)rente alleen aftrekken als de lening werd gebruikt voor:

- de aankoop van de eigen woning
- de verbetering en het onderhoud van de eigen woning
- de afkoop van erfpacht, opstal of beklemming

Voorbeeld

De totale (hypotheek)schuld is € 400.000. Van dit bedrag heeft degene voor wie u aangifte doet voor € 20.000 een auto gekocht. De eigenwoningschuld is dan € 380.000 omdat de overledene € 20.000 niet aan de eigen woning heeft besteed. U mag de (hypotheek)rente aftrekken van € 380.000.

Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling

Als degene voor wie u aangifte doet de eigen woning met overwaarde heeft verkocht en een andere woning kocht, dan moest het bedrag van die overwaarde worden gebruikt voor de aankoop van een nieuwe eigen woning. Deed de overledene dat niet en leende die dat bedrag voor de aankoop van een nieuwe eigen woning weer (voor een deel) bij? Dan is de rente over dat bedrag van de lening niet aftrekbaar.

Bij vraag 23a, vraag 23b, vraag 23c en vraag 23d

Vul de gegevens in van de eigenwoningschuld(en) die de overledene had afgesloten bij een Nederlandse bank of financiële instelling. Of bij familie, een buitenlandse bank of zijn eigen bv op of na 1 januari 2013. Vul het bedrag in van de eigenwoningschuld(en) op de dag van overlijden (overlijdensdatum). Is er gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Vul dan bij vraag 23a, vraag 23b, vraag 23c en vraag 23d de waarde van de schuld in op 31 december 2025. Vul alleen de aftrekbare rente in die in het jaar door de overledene of de fiscale partner is betaald.

Lening afgelost in 2025

Heeft degene voor wie u aangifte doet in 2025 een lening voor de eigen woning volledig afgelost? Vul deze lening dan wel in bij vraag 23a, vraag 23b, vraag 23c of vraag 23d. De waarde van de schuld zet u dan op € 0. De aftrekbare rente vult u in bij vraag 25b.

Bij vraag 23e en vraag 23f

Had degene voor wie u aangifte doet na 31 december 2012 een lening voor de eigen woning afgesloten bij een leningverstrekker die niet verplicht is om gegevens aan ons door te geven? Bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv? En voldoet de lening aan de voorwaarden voor (hypotheek)renteaf trek? Vul dan de waarde van deze lening(en) in bij vraag 23e en vraag 23f. Het gaat om de waarde op de overlijdensdatum. De aftrekbare rente over deze lening(en) vult u in bij vraag 25b.

Let op!

U mag de rente over deze lening(en) alleen aftrekken als u de gegevens van deze lening zelf aan ons doorgeeft met een *Specificatie lening eigen woning*. Hebt u vraag 23e ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 27 invullen. Hebt u vraag 23f ingevuld? Dan moet u hiervoor vraag 28 invullen. Stuur de *Specificatie lening eigen woning* samen met de andere ingevulde aangiftebladen naar ons terug.

Voldoet de lening aan de aflossingseis?

Op belastingdienst.nl staat een *Rekenhulp aflossing annuïteitenlening* waarmee u kunt beoordelen of er bij een annuïteitenlening voldoende is afgelost om renteaftrek te kunnen krijgen of te houden.

Bij vraag 23h

Heeft degene voor wie u aangifte doet de eigen woning verkocht na 28 oktober 2012 en vóór 1 januari 2018? En was de eigenwoningschuld hoger dan de verkoopprijs na aftrek van de verkoopkosten? Dan had de overledene een restschuld van de vroegere eigen woning. U kunt met de rekenhulp hierna berekenen of er een restschuld was. Is er geen eigen woning meer? Dan kunt u de betaalde rente op de restschuld eigen woning gelijk invullen bij vraag 25e.

Let op!

Vul bij vraag 23h de waarde in van de restschuld van de vroegere eigen woning op de overlijdensdatum.

Rekenhulp restschuld vroegere eigen woning

| | | |
|-------------------------------------|--|---|
| Eigenwoningschuld verkochte woning | | A |
| Verkoopprijs | | B |
| Verkoopkosten | | C |
| Trek af: B min C. Netto-opbrengst | | D |
| Trek af: A min D. Restschuld | | E |

Er was een restschuld als A meer is dan D.

24 Inkomsten eigen woning

Had degene voor wie u aangifte doet, of de fiscale partner, in 2025 een eigen woning? Dan moet u voor deze woning een bedrag bij het inkomen tellen: het eigenwoningforfait. In bepaalde gevallen moet u ook andere inkomsten uit de eigen woning opgeven.

Bij vraag 24a

Vul bij deze vraag de WOZ-waarde in van de woning die in 2025 het hoofdverblijf was van de overledene. Vermeld ook de periode waarin de woning het hoofdverblijf was. Zie *Periode in 2025*. De WOZ-waarde staat op de WOZ-beschikking die de overledene van de gemeente heeft gekregen.

Voor het jaar 2025 geldt de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024. Zijn eventuele bijgebouwen, zoals een garage, apart vermeld op de WOZ-beschikking? Of hebt u hiervoor een aparte WOZ-beschikking gekregen? Tel dan de WOZ-waarden bij elkaar op als deze bijgebouwen bij de woning hoorden.

Wat is een eigen woning?

- We noemen een woning de eigen woning als deze voldoet aan de volgende 2 voorwaarden:
- Degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner was eigenaar van de woning. Onder 'eigendom' valt ook:
 - het recht van erfpacht voor de grond
 - het lidmaatschap van een coöperatieve flatvereniging
 - het recht van vruchtgebruik van de woning (bij erfrecht verkregen)
 - De woning was het hoofdverblijf van de overledene
Het gaat dus niet om een vakantiewoning of een verhuurd pand.
De overledene en de eventuele fiscale partner konden maar 1 woning als hoofdverblijf hebben.

Let op!

Onder 'woning' verstaan wij ook een woonboot of woonwagen met een vaste lig- of standplaats.

Wat hoort bij de eigen woning (aanhorigheid)?

Een bijgebouw (bijvoorbeeld een garage) of stuk grond is een aanhorigheid van de eigen woning als deze bij de eigen woning hoort, door de overledene kon worden gebruikt en niet aan een ander ter beschikking is gesteld. Het bijgebouw hoeft niet aan de woning vast te zitten. Zo kan een garage die van de woning is gescheiden door een weg 'horen' bij de woning. Als een aanhorigheid bij de woning hoort, gaat u bij de bepaling van het eigenwoningforfait uit van de WOZ-waarden van de woning en de aanhorigheid samen.

Periode in 2025

Vul naast de WOZ-waarde ook de periode in waarin de woning in 2025 het hoofdverblijf was. Ga voor de periode uit van de datum van wijziging van het woonadres in de gemeente. Dit geldt ook als degene voor wie u aangifte doet is verhuisd.

Had de overledene in 2025 een fiscale partner? En is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Vermeld dan als einddatum de periode waarin de fiscale partner in 2025 stond ingeschreven in de gemeente.

Had de overledene in 2025 geen fiscale partner of is niet gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan is de einddatum de overlijdensdatum.

Eigen woning die (tijdelijk) niet het hoofdverblijf was

Had degene voor wie u aangifte doet tijdelijk 2 woningen? Bijvoorbeeld omdat de overledene een nieuwe eigen woning kocht waarin deze niet direct is gaan wonen? Of had de overledene een eigen woning die (tijdelijk) niet meer het hoofdverblijf was? Bijvoorbeeld omdat de overledene de eigen woning verliet en de vroegere fiscale partner in de woning bleef wonen? Dan kan de woning waarin de overledene niet woonde soms (tijdelijk) toch onder de eigenwoningregeling vallen, ondanks dat de woning (tijdelijk) niet het hoofdverblijf was. Hierdoor mag u bijvoorbeeld de (hypotheek) rente voor die woning aftrekken.

Het gaat om de volgende situaties:

- De overledene verhuisde naar een andere woning en de leegstaande oude woning was nog niet verkocht.
- De overledene kocht een andere woning waar die niet direct in ging wonen. Deze woning stond leeg of was nog in aanbouw.
- De overledene verliet de eigen woning en de vroegere fiscale partner bleef in de woning wonen.
- De overledene werd opgenomen in een Wlz-instelling, zoals een verzorgingshuis of een verpleeghuis.
- De overledene werd tijdelijk uitgezonden of overgeplaatst, waardoor de woning leegstond.

Let op!

Vul bij vraag 25b de aftrekbare rente in over het totaal van de eigenwoningschuld op de overlijdensdatum. Het gaat om de aftrekbare rente over het totaalbedrag bij vraag 23g.

Niet volledig eigenaar

Was de overledene bijvoorbeeld samen met 3 anderen eigenaar van een woning waar die in woonde? En kwam de waardeverandering van het deel van de woning voor 50% of meer voor rekening van de overledene? Dan viel de woning onder de eigenwoningregeling. Was dit minder dan 50%? Dan viel de woning niet onder de eigenwoningregeling. U moet de woning dan aangeven in box 3 (sparen en beleggen).

Fiscale partners ieder een eigen woning?

Hadden degene voor wie u aangifte doet en de fiscale partner ieder een woning? En gebruikten zij deze woningen allebei als hoofdverblijf? Dan moet u kiezen welke van deze 2 woningen het hoofdverblijf was voor de eigenwoningregeling. De waarde van de andere woning en de schuld die daarbij hoorde, moet u aangeven in box 3 (sparen en beleggen). Als de overledene duurzaam gescheiden leefde, kon de overledene wel 2 eigen woningen hebben. Zie *Eigen woning die (tijdelijk) niet het hoofdverblijf was*.

Is het fiscaal partnerschap in 2025 ontstaan? Dat gaat de keuze over welke woning het hoofdverblijf wordt voor de eigenwoningregeling in vanaf de datum waarop het fiscaal partnerschap ontstond. Ook als de keuze wordt gemaakt om heel 2025 elkaars fiscale partner te zijn.

U hebt het vruchtgebruik van een zaak als u niet de eigenaar bent, maar wel gebruik mag maken van deze zaak of van de opbrengsten ervan.

Vruchtgebruik eigen woning na overlijden

De eigenwoningregeling is van toepassing op het moment dat het recht is gevestigd. De overledene mocht de eigenwoningregeling toepassen als het vruchtgebruik binnen 2 jaar na het overlijden van de erflater is gevestigd. Is het vruchtgebruik van de woning niet binnen die periode gevestigd? Vermeld dan de waarde van de woning en de schuld die daarbij hoort in box 3 (sparen en beleggen).

Bij vraag 24b

U moet voor de eigen woning een bedrag bij het inkomen tellen: het eigenwoningforfait. Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde van de eigen woning die in 2025 het hoofdverblijf was. U berekent de WOZ-waarde voor de periode waarin de woning in 2025 het hoofdverblijf was. Deze periode hebt u ingevuld bij vraag 24a.

Gebruik voor het bepalen van het eigenwoningforfait de *Tabel eigenwoningforfait*.

Tabel eigenwoningforfait

| Waarde van de woning | | Eigenwoningforfait |
|----------------------|---------------|---|
| meer dan | niet meer dan | |
| - | € 12.500 | 0% |
| € 12.500 | € 25.000 | 0,10% |
| € 25.000 | € 50.000 | 0,20% |
| € 50.000 | € 75.000 | 0,25% |
| € 75.000 | € 1.330.000 | 0,35% |
| € 1.330.000 | - | € 4.655 + 2,35% van de waarde boven € 1.330.000 |

Uitzending of overplaatsing

Stond de woning van de overledene voor zijn overlijden leeg, omdat de overledene tijdelijk ergens anders woonde? Bijvoorbeeld door uitzending over overplaatsing? Dan valt de woning misschien toch onder de eigenwoningregeling. Dit betekent dat u over deze periode de (hypotheek)rente mag aftrekken. Er moet dan wel voldaan zijn aan de volgende voorwaarden:

- De woning was vóór het tijdelijk verblijf elders van de overledene minimaal 1 jaar de eigen woning en hoofdverblijf.
- In de periode dat de overledene er niet woonde, is de woning niet aan derden beschikbaar gesteld. Hier zijn uitzonderingen op:
 - De kinderen van de overledene of de kinderen van de fiscale partner mogen wel in de woning blijven wonen.
 - De fiscale partner van de overledene mag in de woning blijven wonen, ook als deze door de uitzending niet meer als fiscale partner kwalificeert.
 - Personen die minimaal 1 jaar direct voorafgaand aan de uitzending tot het huishouden van de overledene behoorden, mogen in de woning blijven wonen (bijvoorbeeld een hulpbehoevende ouder).
 - Er mag geen huur of andere vergoeding voor hun verblijf in de woning worden betaald.
- De woning was tijdelijk niet het hoofdverblijf van de overledene. De woning moest dus wel weer bestemd zijn om het hoofdverblijf te worden.
- De overledene en de fiscale partner hadden geen andere eigen woning als hoofdverblijf. Een huurwoning is geen eigen woning. Gebruik de volgende tabel om het eigenwoningforfait te berekenen bij tijdelijke uitzending of overplaatsing.

Tabel eigenwoningforfait bij tijdelijke uitzending of overplaatsing

| WOZ-waarde | Eigenwoningforfait |
|---------------------------|---|
| Niet meer dan € 1.330.000 | 0,55% van de WOZ-waarde |
| Meer dan € 1.330.000 | € 7.315 + 2,35% van de WOZ-waarde boven € 1.330.000 |

Deel van het jaar een eigen woning

Als degene voor wie u aangifte doet maar een deel van het jaar een eigen woning had, dan hoeft u ook maar een deel van het eigenwoningforfait aan te geven. Als de overledene bijvoorbeeld een half jaar een eigen woning had, geldt de helft van het eigenwoningforfait. Is er niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Reken dan eerst het eigenwoningforfait uit voor het hele jaar. Hier neemt u de helft van voor de overledene. De andere helft vult de fiscale partner in, in de eigen aangifte. De helft van het eigenwoningforfait van de overledene moet u nu herrekenen naar zijn overlijdensdatum. Dit doet u aan de hand van het aantal dagen dat de overledene in het jaar 2025 in leven was.

Meerdere eigenaren die geen fiscale partners zijn

Was degene voor wie u aangifte doet in 2025 met 1 of meer mensen eigenaar van het hoofdverblijf van de overledene en waren zij niet het hele jaar elkaars fiscale partners? Dan geeft u het deel van de overledene van het eigenwoningforfait aan dat overeenkomt met het aandeel in de eigendom van de woning. Heeft de overledene een fiscale partner? En is niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Vul bij deze vraag dan alleen het deel in van de overledene.

Voorbeeld

De woning was voor 75% eigendom van degene voor wie u aangifte doet en voor 25% eigendom van een huisgenoot die niet het hele jaar de fiscale partner was. En er is niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap. U geeft dan 75% van het eigenwoningforfait van de hele woning aan. U mag maximaal de rente en financieringskosten aftrekken en maximaal 75% van de periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming voor de eigen woning.

Bij vraag 24c, vraag 24d en vraag 24e

Kreeg degene voor wie u aangifte doet in 2025 een (fictieve) uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning? Dan had de overledene misschien recht op een vrijstelling.

Fictieve uitkering

Op het moment dat een kapitaalverzekering eigen woning, een spaarrekening eigen woning of het beleggingsrecht eigen woning niet meer aan de voorwaarden voldoet, is er sprake van een fictieve uitkering. Er wordt geen geld uitgekeerd, maar u moet voor de overledene wel de bedragen opgeven in de aangifte. De verzekeraar of bank heeft de overledene of de fiscale partner hierover geïnformeerd. Als er wordt voldaan aan bepaalde voorwaarden kan er wel gebruikgemaakt worden van de vrijstelling. Neem hiervoor contact op met de bank of verzekeraar.

Vrijstelling

De vrijstelling is in 2025 € 204.000. Had de overledene een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 408.000. De vrijstelling is nooit hoger dan het bedrag van de eigenwoningschuld of restschuld vroegere eigen woning die de overledene aflost met de uitkering.

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg degene voor wie u aangifte doet in 2025 een uitkering uit een spaarrekening, beleggingsrecht of kapitaalverzekering eigen woning en had de overledene recht op vrijstelling? En had de overledene in 2025 een fiscale partner? Dan hebben zij per persoon recht op deze vrijstelling als zij beiden in de polis worden genoemd. Kreeg de overledene een uitkering, maar staat maar 1 van hen in de polis genoemd? Dan kan de overledene alleen gebruikmaken van de eigen (resterende) vrijstelling.

U kunt namens degene voor wie u aangifte doet verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% op te geven. Hierdoor kunnen zij allebei gebruikmaken van hun eigen vrijstelling. Stond de kapitaalverzekering eigen woning of de spaarrekening eigen woning die tot uitkering komt op naam van de overledene? Dan kan het voordelig zijn een verzoek te doen om de helft van de uitkering over te dragen aan de fiscale partner. Dit is het geval als de overledene eerder een deel van de vrijstelling heeft gebruikt of als de uitkering hoger is dan de (resterende) eigen vrijstelling.

Verzoekt u namens de overledene om de helft van een uitkering uit de kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning over te dragen aan de fiscale partner? Kruis dan het hokje aan bij vraag 24c.

Verzoekt u namens de overledene om de helft van een uitkering uit de kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning van de fiscale partner over te dragen aan de overledene? Kruis dan het hokje aan bij vraag 24d.

Let op!

De fiscale partner van de overledene moet in de eigen aangifte ook verzoeken om toepassing van deze regeling.

Belastbaar deel van een uitkering uit een kapitaalverzekering

Kreeg degene voor wie u aangifte doet in 2025 een uitkering uit een spaarrekening, beleggingsrecht of kapitaalverzekering eigen woning? En was deze uitkering hoger dan de vrijstelling waar de overledene recht op had? Dan moet u het rentebestanddeel van de uitkering misschien geheel of gedeeltelijk aangeven. Het belastbare deel van de uitkering is meestal de opgebouwde rente over het niet-vrijgestelde deel van de uitkering. De opgebouwde rente is de uitkering min de betaalde premies. Vermeld dan het belastbare deel van deze uitkering bij vraag 24e. Het bedrag van de vrijstelling vult u in bij vraag 24k en/of vraag 24l.

Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 24e).

Had degene voor wie u aangifte doet recht op een vrijstelling? Vul het bedrag van de vrijstelling dan in bij vraag 24k en/of vraag 24l.

Bij vraag 24f

Bij tijdelijke verhuur van de eigen woning zijn er 2 situaties mogelijk:

- tijdelijke verhuur van de oude woning die in 2025 te koop stond
- tijdelijke verhuur van het hoofdverblijf dat in 2025 niet te koop stond

Let op!

Het kan gaan om tijdelijke verhuur van uw eigen woning via een online platform.

Tijdelijke verhuur van de oude woning die in 2025 te koop stond

Degene voor wie u aangifte doet verhuisde naar een andere woning. De overledene verhuurde tijdelijk de oude woning die te koop stond. Vanaf de datum van verhuur moet u de waarde van de woning in box 3 aangeven. De inkomsten uit de tijdelijke verhuur geeft u dan niet aan in box 1. Omdat de woning in box 3 valt, mag u de (hypotheek) rente niet meer aftrekken.

Is de verhuurperiode afgelopen en blijft de oude woning leegstaan? Dan valt de woning weer onder de eigenwoningregeling (box 1) als de tijdelijke verhuur is gestopt binnen 3 jaar na afloop van het jaar waarin de overledene de woning heeft verlaten. U mag de (hypotheek)rente dan weer aftrekken tot die 3 jaar zijn verstreken. Daarna moet u de waarde van de woning weer in box 3 aangeven.

Tijdelijke verhuur van het hoofdverblijf dat in 2025 niet te koop stond

Verhuurde degene voor wie u aangifte doet tijdelijk de eigen woning in 2025? Bijvoorbeeld tijdens vakanties of een kort verblijf in het buitenland? Dan blijft de woning ondanks de tijdelijke verhuur onder de eigenwoningregeling (box 1) vallen.

Dat betekent dat u voor de periode inclusief de tijdelijke verhuur het volgende aangeeft:

- het eigenwoningforfait bij vraag 24b
- de aftrekbare (hypotheek)rente bij vraag 25b
- de aftrekbare financieringskosten bij vraag 25c
- eventuele betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming bij vraag 25d

Bij vraag 24f geeft u 100% van de ontvangen huur over de verhuurperiode aan. De periode waarin de overledene de woning tijdelijk verhuurde, telt mee voor de periode dat u het eigenwoningforfait voor die woning bepaalt.

Ontvangen huur

Met 'de ontvangen huur' wordt bedoeld de bruto huurprijs, dus inclusief de vergoeding voor kosten die rechtstreeks samenhangen met de tijdelijke verhuur van de woning. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten van:

- gas- en elektriciteitsverbruik door de huurder
- aan de huurder verleende service, zoals schoonmaken en wassen
- advertenties en provisie

Bij vraag 24g

Bij deze vraag geeft u de kosten aan die de overledene heeft gemaakt voor de tijdelijke verhuur. Lees bij *Ontvangen huur* om welke kosten het gaat.

Onderhoudskosten, afschrijvingskosten en vaste lasten mag u niet aftrekken van de ontvangen huur.

25 Aftrekposten eigen woning en restschuld vroegere eigen woning

Bij vraag 25b

Aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten eigen woning

Het gaat om aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die degene voor wie u aangifte doet heeft afgesloten voor de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning. Deze leningen vormen de eigenwoningschuld. De overledene of de fiscale partner moet de rente en kosten in 2025 hebben betaald. Andere kosten die de overledene voor zijn eigen woning maakte, zoals kosten van onderhoud en verbouwing, mag u niet aftrekken.

Zijn er na het overlijden rente en kosten betaald door de erfgenamen (niet de fiscale partner)? Dan zijn deze rente en kosten niet aftrekbaar. Heeft de overledene een fiscale partner? En is niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Vul bij deze vraag dan alleen het deel in van de overledene.

Aftrekbare (hypotheek)rente

Aftrekbare (hypotheek)rente is:

- rente van leningen voor financiering van de aankoopsom, het onderhoud of de verbetering van de woning
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de woning, bijvoorbeeld notariskosten
- rente van leningen voor financiering van de kosten die samenhangen met het afsluiten van de lening voor de aankoop van de woning (zoals advies- of afsluitkosten) om de lening af te sluiten
- betaalde boeterente bij het (gedeeltelijk) aflossen, oversluiten of wijzigen van een lening die bij de eigenwoningschuld hoorde
- Het bedrag van de boeterente is aftrekbaar als het betrekking had op de eigenwoningschuld. Wij merken deze boeterente dan aan als rente. Betaalde degene voor wie u aangifte doet boeterente via rentemiddeling? Lees dan *Boeterente bij rentemiddeling*.
- rente van leningen voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming
- onder bepaalde voorwaarden: rente van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot Zie *Bijzondere regels*.

Boeterente bij rentemiddeling

Bij rentemiddeling (het oversluiten van de lening met een aangepast rentepercentage waarbij rekening is gehouden met de verschuldigde boeterente) werd de boeterente niet in 1 keer betaald, maar verdeeld over de resterende looptijd van de rentevaste periode die eerder was overeengekomen. De boeterente bij rentemiddeling is aftrekbaar. Neem bij rentemiddeling de betaalde rente over van de jaaropgaaf.

Is er niet gekozen voor een rentemiddelingsproduct, maar heeft degene voor wie u aangifte doet besloten het bedrag van de boeterente ineens te voldoen? Dan mag u dat bedrag aftrekken. Dit doet u bij vraag 25c. Als de overledene dat bedrag leende, is de rente over die lening niet aftrekbaar.

Let op!

Heeft degene voor wie u aangifte doet boeterente teruggekregen van de bank? Dan moet u de ontvangen boeterente verrekenen met de betaalde (boete)rente van diezelfde (hypotheek)schuld. Heeft de overledene meer (boete)rente teruggekregen dan betaald? Vul dan bij vraag 25b € 0 in. Het deel dat u niet in mindering kunt brengen op de betaalde (boete)rente vult u in bij vraag 25g.

Voorbeeld 1

Degene voor wie u aangifte doet heeft € 7.000 hypotheekrente betaald. En € 5.000 (boete)rente teruggekregen. Bij vraag 25b vult u € 2.000 in.

Voorbeeld 2

Degene voor wie u aangifte doet heeft € 7.000 hypotheekrente betaald. En € 8.000 (boete)rente teruggekregen. Bij vraag 25b vult u € 0 in: Het restant van € 1.000 vult u in bij vraag 25g.

Terugontvangen rente

Betaalde de bank of een andere geldverstrekker rente terug aan degene voor wie u aangifte doet, omdat de overledene in een eerder jaar te veel (hypotheek)rente betaalde? En kwam dit doordat de bank of een andere geldverstrekker te veel rente in rekening heeft gebracht? En heeft de overledene die rente in een eerder jaar afgetrokken? Dan moet u de aftrekbare (hypotheek)rente en financieringskosten van de leningen die zijn afgesloten voor de koop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning verminderen met deze terugontvangen rente.

Kreeg degene voor wie u aangifte doet meer rente terug dan is betaald? Vul dan bij vraag 25b en vraag 25c € 0 in. Het restant vult u in bij vraag 25g.

Had degene voor wie u aangifte doet geen eigen woning meer? Maar kreeg de overledene wel rente terug? Vul dit teruggekregen bedrag dan in bij vraag 25g.

Wanneer mag u niet alle hypotheekrente aftrekken?

In de volgende situaties mag u voor degene voor wie u aangifte doet niet alle (hypotheek)rente aftrekken:

- De overledene heeft de lening niet helemaal gebruikt voor de eigen woning. Zie *Eigenwoningschuld* bij vraag 23.
- De overledene kreeg een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning of spaarrekening eigen woning.
U moet dan de eigenwoningschuld verminderen met het deel van de uitkering dat is vrijgesteld van belasting. Van het bedrag dat overblijft, mag u de rente aftrekken.
- De overledene verkocht zijn eigen woning en kocht een andere eigen woning.
U moet dan rekening houden met de overwaarde. Zie *Eigenwoningschuld en verhuizen: bijleenregeling* bij vraag 23.
- De overledene ontving een schenking voor de aankoop of verbetering van de eigen woning, waarbij een beroep werd gedaan op de verhoogde vrijstelling voor een vrij te besteden doel.

Lening bij de werkgever

Heeft degene voor wie u aangifte doet een lening voor de eigen woning afgesloten bij de werkgever? En had de overledene rentevoordeel omdat deze een lagere rente betaalde dan de marktrente? Dan hoort dit voordeel bij het belastbaar loon. Dit betekent dat u niet alleen de (hypotheek)rente die in 2025 betaald is mag aftrekken, maar ook het rentevoordeel dat bij het belastbare loon werd gerekend.

Bijzondere regels

In de volgende situaties gelden bijzondere regels voor de aftrek van rente en financieringskosten:

- Degene voor wie u aangifte doet heeft geld geleend voor het onderhoud of de verbetering van de eigen woning en het geld is nog niet gebruikt.
- De lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor het onderhoud of de verbetering: een verbouwingsdepot.
- De lening staat op een aparte rekening die speciaal is geopend voor de bouw van de woning: een nieuwbouwdepot. Neem in deze situaties contact op met de BelastingTelefoon voor nabestaanden: 0800 – 235 83 54.

Bij vraag 25c

Aftrekbare financieringskosten

Aftrekbare financieringskosten zijn:

- bemiddelingskosten voor het verkrijgen van de hypotheek, zoals advies- en afsluitkosten
- notariskosten voor de hypotheek en het kadastraal recht hierover
- betaalde oversluitkosten
- taxatiekosten (alleen om een lening te krijgen)
- kosten van de aanvraag van de Nationale Hypotheek Garantie
- bouwrente over de periode nadat de voorlopige koopovereenkomst werd gesloten
- onder bepaalde voorwaarden: kosten van een verbouwingsdepot of een nieuwbouwdepot. Zie *Bijzondere regels*.

Had de overledene een fiscale partner? En is niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Vul bij deze vraag dan alleen het deel in van de overledene.

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn:

- het bedrag van de aflossing van de eigenwoningschuld
- bemiddelingskosten voor de aankoop van de woning, bijvoorbeeld makelaarsprovisie
- overdrachtsbelasting en omzetbelasting
- notariskosten en kadastrale rechten voor de koopakte
- bouwrente over de periode voordat de voorlopige koopovereenkomst werd gesloten
- kosten van onderhoud en verbetering van de eigen woning
- rente en kosten van leningen (ook al financierde de overledene dat met een hypotheek op de eigen woning) die geen eigenwoningschuld zijn, bijvoorbeeld een lening om een auto te kopen
- rente en kosten van leningen die door de bijleenregeling geen eigenwoningschuld zijn
- rente van leningen voor de eigen woning aan de fiscale partner
- rente van leningen die de overledene is aangegaan voor een woning die de overledene van de fiscale partner heeft gekocht
Dit geldt alleen voor het deel van de schuld dat hoger is dan de oorspronkelijke schuld op die woning.
- rente van leningen die degene voor wie u aangifte doet, is aangegaan om aftrekbare rente over en kosten van leningen te betalen
Bijvoorbeeld een lening om de boeterente of bouwrente te betalen.
Rente over een lening die de overledene vóór 1 januari 2001 is aangegaan om aftrekbare oversluitkosten of bouwrente te betalen, mag u wel aftrekken.
- premies voor een kapitaalverzekering eigen woning en stortingen op een spaarrekening eigen woning
- rente op een lening waarvoor geen contractuele aflossingsverplichting geldt om de schuld ten minste annuïtair in maximaal 360 maanden af te lossen

Bij vraag 25d

Als de grond waarop de woning staat niet was van degene voor wie u aangifte doet, dan betaalde de overledene daarvoor maandelijks of jaarlijks een bedrag aan de grondeigenaar. Deze periodieke betalingen voor erfpacht, opstal of beklemming zijn aftrekbaar. U mag de betalingen aftrekken die degene voor wie u aangifte doet in 2025 heeft gedaan. Had de overledene een fiscale partner? En is niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Vul bij deze vraag dan alleen het deel in van de overledene.

Bij vraag 25e

Heeft degene voor wie u aangifte doet na 28 oktober 2012 en vóór 1 januari 2018 de woning verkocht voor een lager bedrag dan de eigenwoningschuld op deze woning? Dan was er een restschuld van de vroegere eigen woning. Had de overledene een fiscale partner? En is niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Vul bij deze vraag dan alleen het deel in van de overledene.

De rente over deze schuld is gedurende 15 jaar nog aftrekbaar in box 1. Het maakt hierbij niet uit of degene met de restschuld een andere woning kocht of een huis ging huren. Om de rente te mogen aftrekken was het niet verplicht de schuld af te lossen.

Bij vraag 25g

Heeft degene voor wie u aangifte doet meer (boete)rente teruggekregen dan betaald? Vul dan bij vraag 25b € 0 in. Het deel dat u niet in mindering kunt brengen op de betaalde (boete)rente vult u in bij vraag 25g.

Voorbeeld

Degene voor wie u aangifte doet heeft € 7.000 hypotheekrente betaald. En € 8.000 (boete)rente teruggekregen. Bij vraag 25b vult u € 0 in. Het restant van € 1.000 vult u in bij vraag 25g.

Bij vraag 25j, vraag 25k en vraag 25l

Had degene voor wie u aangifte doet geen fiscale partner? Vul dan vraag 25j en vraag 25k in. Neem de gegevens over van vraag 25a en vraag 25h. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten geeft u aan bij vraag 25l.

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan mag u bij vraag 25j tot en met vraag 25l het saldo van de inkomsten en aftrekbare kosten eigen woning verdelen tussen degene voor wie u aangifte doet en de fiscale partner. De inkomsten uit eigen woning en de aftrekposten eigen woning moet u in dezelfde verhouding aan elkaar toerekenen. U mag bijvoorbeeld niet een aandeel van 60% bij de inkomsten aangeven en een aandeel van 40% bij de aftrekposten.

Voorbeeld

Het totaal van de inkomsten uit eigen woning bij vraag 25a is € 3.000. Het totaal van de aftrekposten eigen woning bij vraag 25h is € 13.000. Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning bij vraag 25i is: € 3.000 - € 13.000 = € 10.000 negatief. Van dit saldo rekent u 60% toe aan degene voor wie u aangifte doet.

U vult dan in bij vraag 25j:

- Bij Aandeel van de overledene in de inkomsten uit eigen woning: (60% van € 3.000) = € 1.800.

En bij vraag 25k:

- Bij Aandeel van de overledene in de aftrekposten eigen woning: (60% van € 13.000) = € 7.800.

En bij vraag 25l:

- Bij Het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning dat u aangeeft voor de overledene: (€ 1.800 - € 7.800 =) - € 6.000.

De fiscale partner geeft in het aangifteformulier P 40% aan van de inkomsten en aftrekposten bij vraag 14j en vraag 14k. Het saldo vult de fiscale partner dan in bij vraag 14l van het aangifteformulier P.

26 Aftrek vanwege geen of kleine eigenwoningschuld

Bij vraag 26a

Had degene voor wie u aangifte doet in 2025 een eigen woning die het hoofdverblijf was? En had de overledene geen of een kleine eigenwoningschuld waardoor er weinig of geen (hypotheek) rente werd betaald? Dan krijgt de overledene misschien aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld. Dit kan als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals (hypotheek)rente. Gebruik de *Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld* om de aftrek te bepalen.

Rekenhulp aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

Neem over van vraag 24b.

A

Neem over van vraag 25h.

B

Let op! U moet uitgaan van de gezamenlijke vooruitbetaalde rente en kosten

In 2025 betaalde rente en kosten over de periode vóór 31-12-2024

C

In 2025 betaalde rente en kosten over de periode 1-1-2026 t/m 30-06-2026

D

Betaalt u voor meer dan 6 maanden vooruit? Dan vult u bij D € 0 in.

In 2024 of eerder vooruit betaalde rente en kosten over 2025

E

In 2026 of later achteraf betaalde rente en kosten over 2025

F

+/-

Trek af: B min C min D en tel hierbij op E en F.

G

Trek af: A min G. Saldo vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld

H

Is het bedrag bij H negatief? Vul dan bij vraag 26a € 0 in en ga verder met vraag 27. Is het bedrag bij H positief? Vul H dan in bij vraag 26a en ga verder met deze rekenhulp.

Neem over vraag 25l.

I

Neem over van vraag 25i.

J

Deel I door J en vermenigvuldig dit met H.

K

Bereken 76,667% van K. Aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld Is het bedrag bij L positief? Vul L dan in bij vraag 26b.

L

Vooruit en achteraf betaalde rente en kosten

Betaalde degene voor wie u aangifte doet de rente en kosten voor de eigen woning voor het jaar 2025 vooruit (vóór 2025) of achteraf (na 2025)? Dan moet u deze rente en kosten voor de toepassing van deze regeling toerekenen aan 2025.

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan moet u de aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in dezelfde verhouding verdelen als bij het saldo van de inkomsten en aftrekposten eigen woning.

Geen fiscale partner

Als de overledene geen fiscale partner had, vult u de eigen aftrek vanwege geen of een kleine eigenwoningschuld in.

27 en 28 Specificatie lening eigen woning (bij vraag 23e en vraag 23f)

Met de *Specificatie lening eigen woning* geeft u aan ons door dat degene voor wie u aangifte doet een lening voor de eigen woning had afgesloten bij bijvoorbeeld een familielid, een buitenlandse bank of een eigen bv. Het gaat om een lening die de overledene is aangegaan na 31 december 2012 en waarvoor (hypotheek) renteaftrek kan worden gekregen. De *Specificatie lening eigen woning* moet u verplicht invullen om de rente over deze lening te mogen aftrekken in de aangifte.

Let op!

U kunt per specificatie gegevens vermelden van 1 leningverstrekker en van 1 lening. Had degene voor wie u aangifte doet de lening afgesloten bij meerdere leningverstrekkers? Of had de overledene meerdere leningen afgesloten? Vul (dat deel van) die lening dan in bij vraag 23f. Specificeer de gegevens van (dat deel van) de lening bij vraag 28.

De toelichting hierna kunt u ook gebruiken voor het invullen van vraag 28. Met vraag 27 bedoelen wij dan vraag 28. Met vraag 23e bedoelen wij dan vraag 23f.

Bij vraag 27a (en 28a) tot en met vraag 27h (en 28h)

Vermeld de gegevens van de persoon, de buitenlandse bank of de eigen bv waarbij de overledene de lening had afgesloten.

Burgerservicenummer, RSIN of TIN

Leende degene voor wie u aangifte doet geld van een Nederlandse leningverstrekker? Vul dan het burgerservicenummer (bsn) of RSIN van de leningverstrekker in. Gebruik het bsn als de leningverstrekker particulier was. Een bsn bestaat uit 8 of 9 cijfers. Als het bsn bestaat uit 8 cijfers, voeg dan aan het begin een nul toe. Bijvoorbeeld: '12345678' wordt '012345678'. Was de leningverstrekker geen particulier? Vul dan het RSIN in. Had de leningverstrekker geen bsn of RSIN? Vul dan bij vraag 27d het buitenlandse fiscaal identificatienummer (TIN) in. U kunt het RSIN of het TIN opvragen bij de leningverstrekker.

Landcode

Vermeld de code van het land van de leningverstrekker. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Ging het om een leningverstrekker in Nederland? Vermeld dan als landcode NLD. Ging het om een leningverstrekker in het buitenland? Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 46 van de toelichting. Staat het land van de overledene niet in de lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Bij vraag 27i (en 28i) tot en met vraag 27r (en 28r)

Specificeer de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 23e in de aangifte. Het gaat om de gegevens op de ingangsdatum van de lening.

Omschrijving lening en leningnummer

U kunt de omschrijving van de lening overnemen van vraag 23e. Vul ook het nummer in dat bij deze lening hoort.

Hebt u geen nummer? Bijvoorbeeld omdat degene voor wie u aangifte doet de lening bij familie had afgesloten? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

Buitenlandse valuta

Is de lening in buitenlandse valuta afgesloten? Vul dan bij vraag 27k de valutacode in. U kunt de valutacode opvragen bij de leningverstrekker.

Vermeld bij vraag 27l het bedrag van de lening op de ingangsdatum in buitenlandse valuta. U moet de waarde van de lening zelf omrekenen naar euro's. Ga uit van de koers van de ingangsdatum van de lening. U kunt hiervoor de gemiddelde wisselkoers gebruiken van De Nederlandsche Bank.

Totale waarde van de lening op de ingangsdatum

Vermeld bij vraag 27m de totale waarde van de lening op de ingangsdatum. Dit is de datum waarop de leningverstrekker het geld ter beschikking stelde. Vermeld de waarde in euro's.

Rentepercentage

Vul het rentepercentage (de jaarrente) van de lening in. Het gaat om het (gemiddelde) rentepercentage in 2025.

Aflossing

Degene voor wie u aangifte doet, had een annuïtaire lening als elke periode hetzelfde bedrag werd betaald. De overledene betaalde dan aan het begin van de looptijd meer rente en minder aflossing. En later meer aflossing en minder rente.

Degene voor wie u aangifte doet had een lineaire lening als elke periode hetzelfde bedrag werd afgelost. Naast deze aflossing betaalde de overledene rente over de lening.

Had degene voor wie u aangifte doet geen lineaire lening, maar loste de overledene meer af dan met een annuïtaire lening? Kruis dan het hokje aan bij 'Overig'.

Bij vraag 27s (en 28s) tot en met vraag 27w (en 28w)

Specificeer bij vraag 27s tot en met vraag 27w de gegevens van de lening die u hebt ingevuld bij vraag 23e in de aangifte. Het gaat om de waarde op de overlijdensdatum en de aftrekbare rente in 2025.

Totale waarde van de lening op de overlijdensdatum

Vermeld bij vraag 27t de totale waarde van het geleende bedrag op de overlijdensdatum. Vermeld de waarde in euro's.

Vermeld bij vraag 27u het deel van het totaal geleende bedrag van de degene voor wie u aangifte doet op de overlijdensdatum. Was de overledene de enige leningnemer? Vul dan het totale bedrag van de lening in. Had de overledene de lening samen met een ander? Vermeld dan alleen het eigen deel van de lening.

Geleend bedrag voor de eigen woning

Vul bij vraag 27v de waarde in van het deel van de lening dat is gebruikt voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de eigen woning. Het gaat om de waarde op de overlijdensdatum. Vermeld de waarde in euro's.

Vul bij vraag 27w de aftrekbare rente in die de overledene heeft betaald in 2025. Het gaat om de aftrekbare rente over het deel van de lening dat u hebt ingevuld bij vraag 27v.

Let op!

Is (een deel van) de lening gebruikt voor iets anders dan de aankoop, het onderhoud of de verbouwing van de eigen woning? Vul dan dat deel van de lening hier niet in.

29 Ontvangen partneralimentatie en afkoopsommen daarvan

Bij vraag 29a

De volgende uitkeringen voor partneralimentatie moet u aangeven:

- partneralimentatie die de overledene voor zichzelf kreeg van de ex-partner
- ouderdomspensioen dat de ex-partner aan de overledene doorbetaalde
- afkoopsommen voor partneralimentatie die de overledene kreeg van de ex-partner
- huur die de ex-partner voor de huurwoning doorbetaalde
- rente die de ex-partner betaalde voor het deel van de eigenwoningschuld van de overledene
- bedragen die de overledene kreeg voor verrekening van pensioenrechten of lijfrenten waarvoor premies in aftrek zijn gebracht
- het eigenwoningforfait van de woning
Dit geldt alleen als de overledene in 2025 op grond van een (voorlopige) partneralimentatieregeling in een woning woonde waarvan de ex-partner (mede)eigenaar was. Was de ex-partner (mede-)eigenaar van een deel van deze woning? Dan geeft u een evenredig deel van het eigenwoningforfait op.

Wat hoeft u niet aan te geven?

De alimentatie die degene voor wie u aangifte doet voor diens kinderen kreeg, hoeft u niet aan te geven. Deze is onbelast.

Let op!

De partneralimentatie die de overledene via de Sociale Dienst voor zichzelf kreeg, vult u niet in bij deze vraag. Die alimentatie vult u in bij vraag 14a.

Bij vraag 29b

Maakte degene voor wie u aangifte doet kosten om de partneralimentatie of de afkoopsom te krijgen of te behouden? Dan mag u deze kosten aftrekken. Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

Niet-aftrekbare kosten

De kosten om de echtscheiding en de boedelscheiding te regelen, mag u niet aftrekken.

30 Periodieke uitkeringen en afkoopsommen daarvan

Bij vraag 30a

Periodieke overheidsbijdragen voor de eigen woning zijn de volgende overheidsbijdragen:

- jaarlijkse bijdragen voor premiekoopwoningen, zoals de Rijksbijdrage eigen woning
- woninggebonden subsidies van de gemeente

Was de overledene de enige eigenaar?

Was degene voor wie u aangifte doet de enige eigenaar van de woning op de datum van 1e bewoning? Geef dan de volledige bijdrage aan die de overledene van de overheid ontving.

Was de overledene samen met een ander eigenaar?

Was degene voor wie u aangifte doet samen met een ander de eigenaar van de woning op de datum van 1e bewoning? Bijvoorbeeld omdat de overledene in gemeenschap van goederen was getrouwd of de woning samen met een huisgenoot kocht? Dan geldt:

- Als de overledene in 2025 met de mede-eigenaar in de woning woonde, geeft u een evenredig deel van de overheidsbijdrage aan. Was de overledene bijvoorbeeld voor de helft eigenaar? Dan geeft u de helft van de overheidsbijdrage aan. Dit geldt ook als de bijdrage alleen op naam van de overledene werd uitbetaald.
- Als de mede-eigenaar in 2025 niet (meer) in het pand woonde, geeft u de volledige bijdrage aan.

Bij vraag 30b

De volgende periodieke uitkeringen en verstrekkingen moet u hier aangeven:

- periodieke studietoelagen (niet Wet Studie Financiering of Wet op Hoger onderwijs en Wetenschappelijk onderzoek)
- lijfrente-uitkeringen waarop geen loonheffing is ingehouden
- uitkeringen van lijfrenteverzekeringsinstellingen die degene voor wie u aangifte doet afsloot bij een verzekeringsmaatschappij in het buitenland
- periodieke uitkeringen door het staken van de onderneming
- periodieke uitkeringen in plaats van (arbeids)inkomsten die degene voor wie u aangifte doet heeft misgelopen of zou mislopen
- periodieke uitkeringen door het staken of nalaten van werkzaamheden of diensten
- periodieke uitkeringen uit een stamrecht dat degene voor wie u aangifte doet, heeft gebruikt voor afname van de oudedagsreserve
- periodieke uitkeringen waar de overledene geen recht op had, maar toch heeft gekregen van een rechtspersoon (bijvoorbeeld een periodieke studietoelage van een familiestichting)
- periodieke uitkeringen als schadeloosstelling voor het mislopen van inkomsten of als bijdrage in kosten van levensonderhoud
- afkoopsommen van de genoemde periodieke uitkeringen en lijfrenten

Voor lijfrenten en afkoopsommen daarvan geldt dat binnen bepaalde grenzen rekening kan worden gehouden met niet-afgetrokken premies. Meer informatie hierover vindt u bij vraag 14b.

Let op!

Heeft degene voor wie u aangifte doet een lijfrente afgesloten na 15 oktober 1990? En heeft de overledene hiervoor na 1991 nog premies betaald? Als de overledene in 2025 die lijfrente heeft afgekocht, geeft u de afkoopsom van deze lijfrente aan bij vraag 34a.

Let op!

Is op deze periodieke uitkeringen (of afkoopsommen daarvan) wel loonheffing ingehouden? Vul deze inkomsten dan in bij vraag 14.

Bij vraag 30d

Maakte degene voor wie u aangifte doet kosten om belaste periodieke uitkeringen en verstrekkingen te krijgen of te behouden? Dan mag u deze kosten aftrekken. Het gaat bijvoorbeeld om:

- advocaatkosten
- telefoonkosten
- portokosten
- reiskosten
- incassokosten

31 Bredeherwaarderingskapitaalverzekering

Bij vraag 31a

Kreeg degene voor wie u aangifte doet, of het minderjarige kind van de overledene, in 2025 een uitkering uit een kapitaalverzekering die al bestond op 31 december 2000? Dan moet u misschien het belastbare deel van de uitkering aangeven. Het belastbare deel van de uitkering is de opgebouwde rente over het niet-vrijgestelde deel van de uitkering. De opgebouwde rente is de uitkering min de betaalde premies.

Vrijstelling

De vrijstelling is € 123.428. Was het bedrag van de uitkering lager dan de vrijstelling? Dan is het belastbare deel van de uitkering € 0 (vraag 31a). Had degene voor wie u aangifte doet recht op een vrijstelling? Vul het bedrag van de vrijstelling dan in bij vraag 31d. Was het bedrag van de uitkering hoger dan de vrijstelling? Dan moet u het belastbare deel van de uitkering invullen bij vraag 31a.

Bij vraag 31b en vraag 31c

Uitkering uit een kapitaalverzekering overdragen

Kreeg degene voor wie u aangifte doet in 2025 een uitkering uit een kapitaalverzekering en was er recht op een vrijstelling? En had de overledene in 2025 een fiscale partner? Dan hebben zij per persoon recht op deze vrijstelling als zij beiden in de polis worden genoemd. Kreeg de overledene in 2025 een uitkering, maar stond maar 1 van beiden in de polis genoemd? Dan is die persoon de enige die de vrijstelling krijgt.

U kunt namens degene voor wie u aangifte doet verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% op te geven. Hierdoor kunnen zij allebei gebruikmaken van hun eigen vrijstelling.

Verzoekt u namens de overledene om de helft van een uitkering uit de kapitaalverzekering over te dragen aan de fiscale partner? Kruis dan het hokje aan bij vraag 31b.

Verzoekt u namens de overledene om de helft van een uitkering uit de kapitaalverzekering van de fiscale partner over te dragen aan de overledene? Kruis dan het hokje aan bij vraag 31c.

Let op!

De fiscale partner van de overledene moet in de eigen aangifte ook verzoeken om toepassing van deze regeling.

32 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Kreeg degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner in 2025 alsnog een vergoeding, of kreeg de overledene een bedrag terug voor uitgaven die de overledene vóór 2025 heeft afgetrokken? Dan moet u dit herstellen in de aangifte over 2025.

Bij vraag 32a

Het gaat om vergoedingen of teruggekregen bedragen voor:

- partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen
- ziektekosten en andere buitengewone uitgaven die degene voor wie u aangifte doet over 2001 tot en met 2008 heeft afgetrokken
- specifieke zorgkosten die degene voor wie u aangifte doet over 2009 tot en met 2024 heeft afgetrokken
- studiekosten en andere scholingsuitgaven die degene voor wie u aangifte doet sinds 2001 heeft afgetrokken
- een gift die onder ontbindende voorwaarden is gedaan en ontbonden of herroepen is

Is het teruggekregen bedrag hoger dan het bedrag dat degene voor wie u aangifte doet eerder heeft afgetrokken? Dan hoeft u nu alleen het eerder afgetrokken bedrag aan te geven.

Fiscale partner

Heeft de fiscale partner het bedrag vóór 2025 afgetrokken? Dan moet de fiscale partner het teruggekregen bedrag of de vergoeding aangeven. Waren zij in 2025 geen fiscale partners meer? Dan geeft de persoon die de vergoeding heeft gekregen dit aan.

33 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Soorten lijfrente

Bij uitgaven voor inkomensvoorzieningen gaat het om de volgende soorten lijfrenten:

- een lijfrenteverzekering bij een levensverzekeringsmaatschappij
- een lijfrenterekening bij een bank (sparen) of een beleggingsonderneming (beleggen)
- een lijfrentebeleggingsrecht bij een beheerder van een beleggingsinstelling

Bij vraag 33a en vraag 33b

U mag alleen een bedrag aftrekken als degene voor wie u aangifte doet een pensioentekort had. De overledene kon ook een tekort in de pensioenopbouw hebben, terwijl deze in loondienst pensioen opbouwde. Om te weten of u een bedrag mag aftrekken, moet u eerst berekenen of er een pensioentekort is. Had de overledene een pensioentekort? Dan is er 'ruimte' om een bedrag af te trekken.

Jaarruimte

Degene voor wie u aangifte doet, heeft jaarruimte in 2025 als er in 2024 niet voldoende pensioen is opgebouwd. De jaarruimte in 2025 hangt dus af van de situatie in 2024. Had de overledene over 2024 een tekort in de pensioenopbouw? En was de overledene op 1 januari jonger dan de AOW-leeftijd? Dan was er in 2025 meestal jaarruimte.

Reserveringsruimte

Had de overledene de jaarruimten 2015 tot en met 2024 niet helemaal gebruikt? Dan is er reserveringsruimte in 2025. De overledene heeft de jaarruimte niet gebruikt als in deze periode bijvoorbeeld geen lijfrentepremies zijn betaald.

Digitaal hulpmiddel aftrekbaar bedrag

Bereken het aftreekbare bedrag met het *Hulpmiddel lijfrentepremie*.
Op belastingdienst.nl vindt u dit hulpmiddel.

De volgende betalingen mag u aftrekken:

- premies of stortingen voor lijfrenten als aanvulling op het pensioen van de overledene
- premies of stortingen voor lijfrenten als aanvulling op een pensioen voor nabestaanden
- premies voor een lijfrente voor een meerderjarig invalide (klein)kind
- premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Pensioenpremie

Als werknemer betaalde degene voor wie u aangifte doet vaak pensioenpremie. Die mag u hier niet aftrekken als uitgaven voor inkomensvoorzieningen. De werkgever heeft de premie al van het loon afgetrokken. De overledene betaalde daardoor al minder belasting.

Bij vraag 33c

Heeft de overledene voor het overlijden de oudedagsreserve geheel of gedeeltelijk gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij vraag 33c het bedrag waarmee de oudedagsreserve is afgenomen. Hiervoor gelden aanvullende regels.

Bij vraag 33d

Heeft de overledene het bedrijf gestaakt? En heeft de overledene de oudedagsreserve geheel of gedeeltelijk gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag waarmee de oudedagsreserve is afgenomen. Hiervoor gelden aanvullende regels.

Bij vraag 33e

Heeft de overledene het bedrijf gestaakt? En heeft de overledene de stakingswinst gebruikt om een lijfrente af te sluiten? Vermeld dan bij deze vraag het bedrag van de stakingswinst dat hiervoor gebruikt is. Hiervoor gelden aanvullende regels. Het gaat hier niet om een oudedagsreserve die in de stakingswinst zit. Deze moet u invullen bij vraag 33d.

Bij vraag 33f

Heeft de overledene premies betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan het meerderjarige invalide (klein)kind? Dan mag u die volledig aftrekken als de uitkering aan de volgende voorwaarden voldoet:

- De uitkering is bestemd voor het levensonderhoud van het (klein)kind overeenkomstig de plaats van het (klein)kind in de samenleving. De plaats in de samenleving wordt bepaald door onder meer de eigen inkomsten en woonsituatie van het (klein)kind.
- De uitkering eindigt uitsluitend bij het overlijden van het (klein)kind.

De premies kon de overledene ook betalen voor een (klein)kind dat op het tijdstip van de premiebetaling (nog) niet invalide is, maar dit, gelet op de medische prognose, wel zal zijn op de datum waarop de uitkeringen ingaan.

Bij vraag 33g

Heeft degene voor wie u aangifte doet premies betaald voor particuliere arbeidsongeschiktheidsverzekeringen? Die de overledene recht gaven op een periodieke uitkering bij invaliditeit, ziekte of ongeval? Dan mag u die volledig aftrekken. Het moet wel gaan om periodieke uitkeringen waarover inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen verschuldigd zijn. Twijfelt u hierover? Neem dan contact op met de verzekeraar.

34 Afkoop lijfrenten die niet onder de loonheffing vielen en andere negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Bij vraag 34a

Afgekochte lijfrente

In de volgende situaties moet u een bedrag aangeven:

- De lijfrenteverzekering is helemaal of voor een deel afgekocht, of het tegoed van een lijfrentespaarrekening is in 1 keer opgenomen.
- De lijfrenteverzekering, lijfrentespaarrekening of verplichte beroepspensioenregeling voldeed niet meer aan de fiscale voorwaarden voor aftrek.

Bijvoorbeeld bij schenking, verkoop of verpanding van een lijfrenteverzekering. Zie *De lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden* voor andere situaties waarin ook niet meer aan de fiscale voorwaarden werd voldaan.

Let op!

U geeft alleen negatieve uitgaven aan voor lijfrenten die degene voor wie u aangifte doet heeft afgesloten na 15 oktober 1990 en waarvoor na 1991 nog premies zijn betaald. U vult bij deze vraag alleen de afkoopsom in waarover geen loonheffing is ingehouden. De afkoopsom waarover wel loonheffing is ingehouden, vult u in bij vraag 14.

Lijfrente niet tijdig omgezet of lijfrente-uitkeringen niet tijdig in laten gaan

Had de lijfrente de lijfrente-ingangsdatum bereikt? Dan moest de lijfrente tijdig worden omgezet of moesten de lijfrente-uitkeringen tijdig ingaan. Hiervoor had de overledene een bepaalde termijn. Is de lijfrente niet tijdig omgezet of zijn de lijfrente-uitkeringen niet tijdig ingegaan? Dan moet u de waarde van de lijfrente in de aangifte aangeven.

Lijfrente-uitkering niet tijdig in laten gaan na overlijden

Als er na het overlijden van een ander dan degene voor wie u aangifte doet een uitkering van een nabestaandenlijfrente moest ingaan, dan moest de lijfrente-uitkering tijdig ingaan. Hiervoor had de overledene een bepaalde termijn. Is de nabestaandenlijfrente niet tijdig ingegaan? Dan moet u (het deel van) de waarde van de lijfrente in de aangifte aangeven.

De lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden

In de volgende voorbeelden wordt niet meer voldaan aan de voorwaarden:

- De overledene heeft de lijfrente aan iemand geschonken, verkocht, verpand of beleend.
- Dit geldt ook voor de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht. Beleend wil zeggen dat de overledene een lening heeft opgenomen met de rekening als onderpand.
- De overledene heeft de voorwaarden van de lijfrente of beroepspensioenregeling zo laten veranderen dat deze niet meer aan de wettelijke voorwaarden voldoen.
- Dit geldt ook voor de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht.
- De overledene was niet meer de rekeninghouder van de lijfrenterekening of de eigenaar van het lijfrentebeleggingsrecht.
- De overledene had de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht geblokkeerd.

Welk bedrag moet u aangeven?

Degene voor wie u aangifte doet had een lijfrente of beroepspensioenregeling

U vult de waarde in van de lijfrenteverzekering of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Voor lijfrenteverzekeringen waarvan de uitkeringen nog niet waren ingegaan, vult u minimaal het totaalbedrag in van alle premies die de overledene voor de lijfrente heeft betaald.

Degene voor wie u aangifte doet had een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht

U vult het tegoed in van de rekening of de waarde van het recht op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed. Als de uitkeringen nog niet waren ingegaan, vult u minimaal het totaalbedrag in van de stortingen die de overledene eerder heeft gedaan.

Welke bedragen mag u in mindering brengen?

Had de overledene de lijfrente afgekocht? Of niet tijdig omgezet of laten ingaan? Dan moet u de waarde opgeven in de aangifte. U mag tot 2010 alle bedragen die de overledene heeft betaald en niet heeft afgetrokken in mindering brengen op de waarde die u moet opgeven.

Van bedragen die zijn betaald met ingang van 2010 mag u maximaal € 2.269 per jaar aan niet-afgetrokken premies in mindering brengen. Dit bedrag geldt voor alle lijfrenteverzekeringen, lijfrenterekeningen en het lijfrentebeleggingsrecht samen. Als de lijfrenteverzekering is afgesloten vóór 14 september 1999, geldt het maximale bedrag van € 2.269 per lijfrenteverzekering. De premie voor die lijfrenteverzekering mag dan na 13 september 1999 niet zijn verhoogd, tenzij dat is gebeurd op grond van een optieclausule.

Let op!

Alleen in de volgende 2 situaties mag u rekening houden met niet-afgetrokken premies en dergelijke:

- bij afkoopsommen
- bij het niet-tijdig omzetten of laten ingaan van de lijfrente

Voor overige gevallen waarin de lijfrente niet meer voldoet aan de voorwaarden, mag u bij het aan te geven bedrag geen rekening houden met niet-afgetrokken premies en dergelijke.

Bij vraag 34b

Vul het totaal in van de premies die degene voor wie u aangifte doet in 2025 heeft teruggekregen en eerder heeft afgetrokken voor:

- een lijfrenteverzekering
Er is alleen sprake van teruggekregen premies als de overledene de lijfrente binnen 30 dagen na het sluiten van de overeenkomst ongedaan heeft gemaakt. Na het verstrijken van die termijn is er sprake van afkoop van een lijfrente. Wat dat in die situatie voor de overledene betekent, leest u bij *De lijfrente voldoet niet meer aan de voorwaarden*.
- een particuliere verzekering voor periodieke uitkeringen bij invaliditeit, ziekte of ongeval. Over teruggekregen premies hoeft geen revisierente te worden betaald.

Revisierente betalen

Over negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen moet niet alleen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen worden betaald, maar misschien ook revisierente. Zie hiervoor vraag 80. Wij berekenen de revisierente over het bedrag van de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen. Het bedrag van de revisierente wordt afzonderlijk vermeld op de aanslag.

35 Niet heel 2025 verzekerd voor de volksverzekeringen en Zorgverzekeringswet

Wanneer moet u vraag 35 invullen?

Werkte degene voor wie u aangifte doet van 1 januari 2025 tot de overlijdensdatum uitsluitend in het buitenland? Dan was de overledene niet in Nederland verzekerd voor de volksverzekeringen. Dit kan ook zo zijn in de volgende situaties:

- De overledene was gedetacheerd.
- De overledene werkte in 2 landen.

In het buitenland werken

Werkte degene voor wie u aangifte doet permanent in een ander land dan Nederland? Dan was de overledene niet meer verzekerd voor de Nederlandse sociale verzekeringen zoals AOW, Anw en Wlz. De overledene was vanaf dat moment sociaal verzekerd in het land waar die werkte. Vermeld dan bij vraag 35 dat de overledene niet verzekerd was voor de AOW, Anw en Wlz.

Detachering

Werkte degene voor wie u aangifte doet gewoonlijk in Nederland, maar had de werkgever de overledene in 2025 gedetacheerd in het buitenland? Dan bleef de overledene misschien toch verplicht verzekerd in Nederland. Hiervoor geldt een aantal voorwaarden. Op belastingdienst.nl kunt u deze voorwaarden vinden.

Bleef degene voor wie u aangifte doet verplicht verzekerd in Nederland? Dan hoeft u vraag 35 niet in te vullen.

Werken in 2 landen

Als iemand in meer landen werkt, is het niet altijd meteen duidelijk waar die verzekerd is. Op belastingdienst.nl worden enkele veel voorkomende werksituaties beschreven. Op svb.nl vindt u meer informatie over werken in 2 landen (bij internationale detachering).

Hebt u vragen over werken in België of Duitsland? Dan kunt u ook contact opnemen met ons team Grensoverschrijdend Werken en Ondernemen (GWO): 0800 – 024 12 12.

Bij vraag 35a en vraag 35b

U moet deze vragen invullen als degene voor wie u aangifte doet in het buitenland werkte en daarom niet verzekerd was voor de AOW en Anw. Ook in bijvoorbeeld de volgende situaties betaalde de overledene geen premie AOW en Anw en moet u deze vraag invullen:

- De overledene kreeg een buitenlandse socialezekerheidsuitkering, bijvoorbeeld een met de AOW vergelijkbaar ouderdomspensioen of een met de Anw vergelijkbaar nabestaandenpensioen.
- De overledene kreeg een uitkering van een volkenrechtelijke organisatie, bijvoorbeeld de UNESCO of het Internationaal Strafhof.
- De overledene kreeg een buitenlands ambtelijk pensioen.
U moet dan wel een verklaring van de SVB hebben, waarin staat dat de overledene vrijstelling had voor de verzekeringen AOW en Anw. Deze vrijstellingsverklaring kunt u aanvragen bij de SVB.

Bij vraag 35c en vraag 35d

U moet deze vragen invullen als degene voor wie u aangifte doet in het buitenland werkte en daarom niet verzekerd was voor de Wlz. De overledene betaalde ook geen Wlz-premie als een ander land de medische zorg betaalde volgens een internationale regeling. Dat moet u wel kunnen aantonen. De SVB kan u een verklaring geven waaruit dit blijkt.

Bij vraag 35e

Was degene voor wie u aangifte doet in 2025 in Nederland verplicht verzekerd voor de volksverzekeringen? En moest de overledene over die periode in het buitenland premie voor de sociale zekerheid betalen? Of was de overledene dit verschuldigd aan een volkenrechtelijke instantie? Dan geldt in de volgende situaties een correctie van het premie-inkomen:

- De overledene kreeg een uitkering bij ouderdom en overlijden volgens de socialezekerheidswetgeving van een ander land. Voor die uitkering betaalde de overledene in dat land premie.
- De overledene viel volgens een internationale regeling naast de Nederlandse socialezekerheidswetgeving ook onder de wetgeving van het land waarin de overledene werkte.
- De overledene had inkomsten uit loondienst in Nederland bij een internationale organisatie of een buitenlandse overheid. En ook inkomsten uit ander werk. De correctie op het premie-inkomen krijgt de overledene alleen voor de inkomsten uit loondienst bij de internationale organisatie of buitenlandse overheid. Dus niet voor de inkomsten uit ander werk.

U vraagt om correctie van het premie-inkomen bij vraag 35e. Vermeld het inkomen over de periode dat degene voor wie u aangifte doet wel verzekerd was voor de volksverzekeringen, maar waarover in Nederland geen premie verschuldigd is.

Let op!

Het premie-inkomen is nooit meer dan het totale inkomen min het buitenlandse premie-inkomen.

Bij vraag 35f

Was degene voor wie u aangifte doet een gedeelte van de periode 1 januari tot de overlijdensdatum 2025 niet verzekerd voor de volksverzekeringen? In de volgende situaties kunt u in de aangifte vragen om een vermindering van het premie-inkomen:

- Een deel van het inkomen viel volgens een internationale regeling onder de socialezekerheidswetgeving van een ander land.
- De overledene betaalde over een deel van het inkomen premie voor een wettelijke ouderdoms- en overlijdensverzekering in een ander land. Het premie-inkomen is dan nooit meer dan het totale inkomen min het buitenlandse premie-inkomen.

Vermeld het bedrag van de inkomsten min de aftrekposten over de periode dat de overledene niet verzekerd was voor de volksverzekeringen.

Bij vraag 35g

Vermeld het vrijgesteld inkomen en pensioen waarover degene voor wie u aangifte doet premie volksverzekeringen en de Zorgverzekeringswet verschuldigd is. Dit is het totaal van het vrijgesteld inkomen dat u hebt ingevuld bij vraag 15a en het vrijgesteld pensioen dat u hebt ingevuld bij vraag 15b.

36 Inkomsten die onder de Zorgverzekeringswet vielen

Bij vraag 36a

Is het totaal van vraag 13 en vraag 14 hoger dan € 75.864?

Kruis dan 'Ja' aan. U hoeft vraag 36 niet verder in te vullen.

Hebt u bij vraag 16 loon uit het buitenland ingevuld? Dan geldt het volgende:

- Betaalde de werkgever de bijdrage Zvw? Kruis 'Ja' aan als het buitenlands loon hoger was dan € 75.864. Kruis ook 'Ja' aan als de inkomsten van vraag 13, vraag 14 en vraag 16 samen hoger waren dan € 75.864.
- Betaalde de werkgever geen bijdrage Zvw? Kruis 'Nee' aan en vul de vragen verder in. Vul bij vraag 36e het buitenlands loon in.

Bij vraag 36b

Was degene voor wie u aangifte doet in 2025 militair in actieve dienst? Of had de overledene als militair buitengewoon verlof met behoud van militaire inkomsten? Dan regelde Defensie de ziektekosten. Er hoeft dan geen bijdrage Zvw betaald te worden. De overledene was wel verzekerd en premieplichtig voor de Wlz.

Had de overledene tijdens het dienstverband bij Defensie in 2025 nog andere inkomsten? Dan wordt hierover ook geen bijdrage Zvw betaald. Vermeld de periode waarin de overledene actief militair of militair met buitengewoon verlof was.

Bij vraag 36c

Vermeld het bedrag van de in de winst opgenomen looninkomsten, inclusief de vergoeding Zvw. Over dat deel van de winst wordt geen bijdrage Zvw berekend omdat de werkgever of uitkeringsinstantie hierover de werkgeversheffing al betaalde. Dit bedrag staat op de jaaropgaaf onder 'Loon: loonbelasting/volksverzekeringen'.

Bij vraag 36e

Woonde degene voor wie u aangifte doet in 2025 in Nederland en was de werkgever in het buitenland gevestigd? Dan betaalde de werkgever misschien niet de werkgeversheffing Zvw. In dat geval wordt een (voorlopige) aanslag opgelegd van 5,26% van het bijdrage-inkomen. Vul bij deze vraag het buitenlands loon in. Dus niet het buitenlands pensioen. Neem voor meer informatie contact op met de BelastingTelefoon Buitenland: 055 - 538 53 85.

Bij vraag 36f

Hebt u vraag 33c ingevuld? Zo ja, vul dit bedrag dan ook in bij deze vraag.

Bij vraag 36g

Hebt u vraag 33d ingevuld? Zo ja, vul dit bedrag dan ook in bij deze vraag.

Bij vraag 36h

Was degene voor wie u aangifte doet wel verzekerd voor de Zvw? Maar betaalde de overledene over een deel van het inkomen al in een ander land een premie of bijdrage voor een wettelijke regeling van ziektekosten? Vermeld dan dat buitenlandse inkomen. Zo vraagt u om correctie van het bijdrage-inkomen.

Hield de buitenlandse werkgever of uitkeringsinstantie wel een bijdrage in voor een buitenlandse wettelijke ziektekostenverzekering? Vul dan het buitenlandse inkomen in. Deze vindt u op de jaaropgaaf die de overledene van de buitenlandse werkgever of uitkeringsinstantie heeft gekregen.

Had de overledene in 2025 buitenlandse inkomsten, bijvoorbeeld een pensioen of uitkering? Over deze inkomsten hield de buitenlandse werkgever of uitkeringsinstantie (meestal) geen bijdrage voor een buitenlandse wettelijke ziektekostenregeling in. Vul in deze situatie deze vraag niet in. Deze bijdrage wordt via een (voorlopige) aanslag betaald. Deze aanslag ontvangt u pas na het insturen van deze aangifte.

Bij vraag 36i

Was degene voor wie u aangifte doet een deel van 2025 in Nederland en een ander deel van 2025 in het buitenland verplicht verzekerd voor ziektekosten? Geef dan aan welk deel van het jaar de overledene in Nederland verzekerd was. Dit doet u bij vraag 35d.

Wilt u vragen om vermindering van het bijdrage-inkomen? Geef dan bij deze vraag aan welk deel van het bijdrage-inkomen de overledene heeft gekregen over de periode dat die niet verzekerd was voor de Zvw, omdat de overledene in een ander land verplicht verzekerd was voor een wettelijke regeling van ziektekosten.

37 Aanmerkelijk belang

Wat is een aanmerkelijk belang?

Degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner had een aanmerkelijk belang als de overledene in 2025 direct of indirect minimaal 5% had van:

- de aandelen (ook per soort) in een binnen- of buitenlandse vennootschap
- de winstbewijzen van een binnen- of buitenlandse vennootschap
- het recht van vruchtgebruik op de aandelen (ook per soort) in een binnen- of buitenlandse vennootschap
- het recht van vruchtgebruik van de winstbewijzen van een binnen- of buitenlandse vennootschap
- het stemrecht in een coöperatie of vereniging op coöperatieve grondslag

De overledene kon 3 soorten voordelen hebben:

- fictief regulier voordeel
- reguliere voordelen, zoals dividend
- vervreemdingsvoordelen, zoals verkoopwinst op aandelen

Bij vraag 37a

Vermeld of het gaat om aandelen, opties, winstbewijzen, lidmaatschapsrechten of andere gerechtigdheden zoals een recht van vruchtgebruik. Als degene voor wie u aangifte doet aandelen had, geef dan ook het soort aandelen aan.

Opties

Het moet hierbij gaan om opties om minimaal 5% van de aandelen te verwerven. Vermeld het aantal aandelen waarop de opties betrekking hebben.

Bij vraag 37b

Vul bij deze vraag het totaalbedrag in van alle schulden die de overledene of de fiscale partner had aan de vennootschap op 31 december 2025. Dit zijn bijvoorbeeld:

- een eigenwoningschuld
- een lening van de vennootschap aan de overledene
- een rekening-courant

Vorderingen die de overledene had op de vennootschap mag u niet meerekenen.

Let op!

Had de overledene een indirect aanmerkelijk belang in een dochtervennootschap? Dan moet u die schulden ook meetellen.

Bij vraag 37c

Bij deze vraag vult u het totaalbedrag in van de schulden die de fiscale partner van de overledene had aan de vennootschappen waarin de overledene of de fiscale partner een aanmerkelijk belang had op 31 december 2025. Dit zijn bijvoorbeeld:

- een eigenwoningschuld
- een lening van de vennootschap aan de overledene
- een rekening-courant

Vorderingen die de fiscale partner had op de vennootschap mag u niet meerekenen.

Let op!

Had de fiscale partner een indirect aanmerkelijk belang in een dochtervennootschap? Dan moet u die schulden ook meetellen.

Bij vraag 37d

Vul bij deze vraag het totaal in van de aangegane eigenwoningschulden. Is de eigenwoningschuld aangegaan na 31 december 2022? Dan is deze alleen een eigenwoningschuld als er een recht van hypotheek is gevestigd. Recht van hypotheek betekent dat de vennootschap zekerheid wil dat het geleende geld wordt terugbetaald.

Bij vraag 37e en vraag 37f

Vul bij deze vragen het totaal in van de schulden van de verbonden personen met de overledene of de fiscale partner. Het gaat hier om schulden die bij elkaar opgeteld hoger zijn dan € 500.000. Verbonden personen zijn:

- grootouders
- ouders
- kinderen
- kleinkinderen

Het gaat om de volgende schulden:

- een eigenwoningschuld
- een lening van de vennootschap aan uw fiscale partner
- een rekening-courant

Bij vraag 37e geeft u het totaal aan van deze schulden als ze bij elkaar opgeteld hoger zijn dan € 500.000. Bij vraag 37f geeft u het bedrag aan dat een eigenwoningschuld is. Is de eigenwoningschuld aangegaan na 31 december 2022? Dan is deze alleen een eigenwoningschuld als er een recht van hypotheek is gevestigd. Recht van hypotheek betekent dat de vennootschap zekerheid wil dat het geleende geld wordt terugbetaald.

Voorbeeld 1

Het oudste kind van de overledene had een schuld aan de vennootschap van € 700.000, waarvan € 200.000 een eigenwoningschuld is. De fiscale partner van het oudste kind had een schuld van € 250.000 aan de vennootschap. Het jongste kind (die geen fiscale partner heeft) was € 100.000 schuldig aan de vennootschap.

U vult voor het oudste kind het bedrag van € 950.000 (€ 700.000 + € 250.000) in bij vraag 37e. Bij vraag 37f vult u € 200.000 in.

Voor het jongste kind hoeft u niets in te vullen, omdat de schuld van het jongste kind niet hoger is dan € 500.000.

Zijn de met de overledene verbonden personen ook verbonden met andere aanmerkelijkbelanghouders? En is de schuld hoger dan € 500.000? Dan wordt het meerdere van de schuld boven de € 500.000 in gelijke mate verdeeld over de andere aanmerkelijkbelanghouders.

Bij vraag 37g

Hebt u vraag 37e niet ingevuld? Sla deze vraag dan over en ga verder met vraag 37h. Hebt u vraag 37e wel ingevuld? Dan vult u bij deze vraag het totaal in van de schulden van verbonden personen die u toerekent aan de overledene. Per verbonden persoon houdt u rekening met de grens van € 500.000.

Zijn de met de overledene verbonden personen ook verbonden met andere aanmerkelijkbelanghouders? En is de schuld hoger dan € 500.000? Dan wordt het meerdere van de schuld boven de € 500.000 in gelijke mate verdeeld over de andere aanmerkelijkbelanghouders.

Voorbeeld 1

De overledene heeft een aanmerkelijk belang in een bv. Ook de ex-partner heeft een aanmerkelijk belang in deze bv. Zij hebben samen een kind dat op 31 december 2025 een schuld had van € 1.500.000 aan de bv. Hierin zit een eigenwoningschuld van € 500.000.

Bij vraag 37e vult u € 1.500.000 in. Bij vraag 37f vult u € 500.000 in.

Voor het antwoord van vraag 37g maakt u de volgende berekening:

- U trekt het antwoord van vraag 37f (€ 500.000) af van het antwoord van vraag 37e (€ 1.500.000) = € 1.000.000.
- Van het antwoord van € 1.000.000 trekt u € 500.000 af.
- Het antwoord van € 500.000 verdeelt u in gelijke mate over de overledene en de ex-partner. Vul voor beiden bij vraag 37g € 250.000 in.

Voorbeeld 2

De overledene heeft een aanmerkelijk belang in een bv. Ook de fiscale partner heeft een aanmerkelijk belang in deze bv. Zij hebben samen een kind dat op 31 december 2025 een schuld had van € 1.500.000 aan de bv. Hierin zit een eigenwoningschuld van € 500.000.

Bij vraag 37e vult u € 1.500.000 in. Bij vraag 37f vult u € 500.000 in.

Voor het antwoord van vraag 37g maakt u de volgende berekening:

- U trekt het antwoord van vraag 37f (€ 500.000) af van het antwoord van vraag 37e (€ 1.500.000) = € 1.000.000.
- Van het antwoord van € 1.000.000 trekt u € 500.000 af.
- Het antwoord van € 500.000 vult u voor zowel de overledene als de fiscale partner in bij vraag 37g.
- U verdeelt dus het voordeel uit aanmerkelijk belang bij vraag 37t over de overledene en de fiscale partner.

Per verbonden persoon met een schuld die hoger is dan € 500.000 maakt u de berekening zoals in de voorbeelden.

Bij vraag 37i

Bij deze vraag vult u de schuld in die de overledene had bij vennootschappen waarin deze een aanmerkelijk belang had. En waarover de overledene al eerder belasting heeft betaald.

Bij vraag 37j

Bij deze vraag vult u de schulden in bij de vennootschappen waarin de overledene een aanmerkelijk belang had op het moment waarop die in Nederland is gaan wonen.

Bij vraag 37k

Het antwoord dat u invult bij deze vraag hangt af van wat u bij vraag 37j hebt ingevuld.

Als u vraag 37j hebt ingevuld, dan telt u het antwoord van vraag 37j op bij het antwoord van vraag 37i. Het antwoord vult u in bij vraag 37k.

Als u vraag 37j niet hebt ingevuld, dan neemt u het antwoord van vraag 37i en daar telt u € 500.000 bij op. Het antwoord vult u in bij vraag 37k.

Bij vraag 37l

Bij deze vraag vult u het fictief regulier voordeel in dat de overledene had op het moment van overlijden. Het fictief regulier voordeel kan zowel positief als negatief zijn.

Bij vraag 37m

Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang zijn bijvoorbeeld:

- dividenden en andere winstuitkeringen
- het vaste rendement van een buitenlandse beleggingsinstelling

U geeft ook de reguliere voordelen aan van:

- de fiscale partner, als gekozen is om heel 2025 fiscale partners te zijn
- de minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van de fiscale partner

Werd het kind in 2025 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd. Het gaat om de bruto-inkomsten. Dit zijn de inkomsten zonder aftrek van kosten of eventueel ingehouden (dividend)belasting.

Geen regulier voordeel

Had degene voor wie u aangifte doet rente uit schuldvorderingen op een vennootschap waarin de overledene een aanmerkelijk belang had? Dan is dit geen regulier voordeel. Deze rente geeft u aan als opbrengsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen bij vraag 20.

Bij vraag 37n

Kosten die degene voor wie u aangifte doet maakte voor reguliere voordelen, mag u aftrekken. Dit kunnen de volgende kosten zijn:

- rente en kosten voor leningen om aandelen, opties of winstbewijzen van het aanmerkelijk belang te kopen
- kosten van de bank voor het beheer van aandelen

Wat mag u niet aftrekken?

- rente van overbedelingsschulden bij verdeling van een erfenis volgens ouderlijke boedelverdeling of bij een wettelijke verdeling. Een overbedelingsschuld ontstaat als meer is gekregen uit een erfenis dan waar degene voor wie u aangifte doet recht op had.
- ingehouden dividendbelasting
- Nederlandse dividendbelasting geeft u aan bij vraag 79a.

Bij vraag 37q

Verkocht degene voor wie u aangifte doet in 2025 aandelen, opties, winstbewijzen of lidmaatschapsrechten die tot een aanmerkelijk belang behoorden? Dan had de overledene vervreemdingsvoordelen. Het voordeel is de overdrachtsprijs min de verkrijgingsprijs.

Niet alleen bij verkoop en dergelijke is sprake van vervreemdingsvoordelen. Dat is ook het geval als aandelen zijn geschonken. Daarnaast hebben wij bepaalde situaties aangemerkt als vervreemding. Op belastingdienst.nl vindt u meer informatie en in welke situaties sprake is van fictieve vervreemding.

U geeft ook de vervreemdingsvoordelen aan van:

- de fiscale partner, als gekozen is om heel 2025 fiscale partners te zijn
- de minderjarige kinderen
- de minderjarige kinderen van de fiscale partner

Werd het kind in 2025 meerderjarig? Dan geeft u de voordelen van het kind aan tot het meerderjarig werd.

Overdrachtsprijs

De overdrachtsprijs is het bedrag van verkoop dat de overledene kreeg. Het gaat om het nettobedrag, dus de overdrachtsprijs min eventuele overdrachtskosten, zoals verkoopkosten.

Overdracht tegen een onzakelijke prijs

Bij fictieve vervreemding, schenking, ruil of verkoop tegen een onzakelijke prijs geldt de waarde in het economisch verkeer.

Bij vraag 37r

De verkrijgingsprijs is het bedrag van aankoop of de waarde in het economisch verkeer op het moment dat degene voor wie u aangifte doet de aandelen verkreeg. Notariskosten mag u bij de verkrijgingsprijs optellen. Bijzondere situaties voor de verkrijgingsprijs zijn:

- erven
- schenken
- aanmerkelijk belang ontstaan in 2025
- verkrijging voor een onzakelijke prijs

Bij vraag 37t en vraag 37u

Het voordeel uit aanmerkelijk belang is het bedrag waarover wij belasting berekenen.

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan mag u het inkomen uit aanmerkelijk belang verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is. Vul bij vraag 37t het voordeel uit aanmerkelijk belang in dat u aangeeft bij de overledene. Dit is het bedrag bij vraag 37s een deel ervan of 0.

Negatief inkomen uit aanmerkelijk belang

Als het inkomen uit aanmerkelijk belang negatief is, dan is er sprake van een te verrekenen verlies uit aanmerkelijk belang. Wij verrekenen dit verlies met positief inkomen uit aanmerkelijk belang van het jaar ervoor.

Let op!

Als is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn, mag u alleen het verlies verrekenen dat u in de aangifte toerekent aan de overledene.

38 Aanmerkelijk belang en doorschuifmogelijkheden

Als degene voor wie u aangifte doet (een deel van) diens aanmerkelijk belang heeft vervreemd, dan moet er belasting betaald worden over de vervreemdingswinst. In bepaalde situaties is er sprake van een (fictieve) vervreemding, maar hoeft hierover niet direct belasting betaald te worden. Bijvoorbeeld als de overledene aandelen in een onderneming schonk waarbij de ontvanger al enige tijd in het bedrijf werkzaam was. U kunt voor de overledene gebruikmaken van een doorschuifmogelijkheid. De verkrijgingsprijs van de aandelen gaat in dat geval over op de nieuwe aandeelhouder. Voor de toepassing van een doorschuifmogelijkheid gelden voorwaarden. Bij overlijden kan er onder voorwaarden gebruikgemaakt worden van een doorschuifmogelijkheid. Wilt u weten of voor de overledene aan de voorwaarden wordt voldaan? Neem dan contact op met een adviseur of de BelastingTelefoon voor nabestaanden: 0800-235 83 54.

39 Bezittingen (fictief rendement)

Bij vraag 39a

Groene spaartegoeden

Bij deze vraag vult u het volledige saldo in van groene spaartegoeden die degene voor wie u aangifte doet samen had met de fiscale partner en de minderjarige kinderen. U houdt hier nog geen rekening met de vrijstelling. Hadden de minderjarige kinderen groene spaartegoeden? Dan moeten deze kinderen zelf aangifte doen om de vrijstelling te gebruiken. U telt het bedrag van de minderjarige kinderen dat boven de vrijstelling uitkwam op bij de bedragen van de overledene en de eventuele fiscale partner.

Bij vraag 39b

Groene beleggingen

Groene beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in bepaalde projecten, bijvoorbeeld projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Bij deze vraag vult u de totale waarde in van de groene beleggingen van de overledene. U houdt hier nog geen rekening met de vrijstelling. Hadden de minderjarige kinderen groene spaartegoeden? Dan moeten deze kinderen zelf aangifte doen om de vrijstelling te gebruiken. U telt het bedrag van de minderjarige kinderen dat boven de vrijstelling uitkwam op bij de bedragen van de overledene en de eventuele fiscale partner.

Bij vraag 39d

Vrijstelling groene spaartegoeden en groene beleggingen

Voor groene spaartegoeden en beleggingen geldt een vrijstelling. Bij deze vraag bepaalt u de totale vrijstelling. De vrijstelling voor de overledene is € 26.312. Had degene voor wie u aangifte doet het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 52.624. De vrijstelling kan nooit hoger zijn dan de totale waarde van de groene spaartegoeden en beleggingen van de overledene op 1 januari 2025. Is de waarde van die beleggingen € 20.000? Dan is de vrijstelling ook € 20.000. Is de waarde van die beleggingen € 75.000? Dan geldt de maximale vrijstelling van € 26.312. Had de overledene een fiscale partner? Dan is de vrijstelling € 52.624.

Welk bedrag moet u invullen bij vraag 39d

Voor het bedrag dat u bij vraag 39d moet invullen, vergelijkt u eerst een aantal bedragen met elkaar.

Had de overledene geen fiscale partner of is er niet gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Dan vergelijkt u het bedrag van vraag 39c met de vrijstelling van € 26.312. Het laagste bedrag vult u in bij vraag 39d. Dit bedrag is de totale vrijstelling die geldt voor de groene spaartegoeden en beleggingen.

Is er gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Dan vergelijkt u het bedrag van vraag 39c met de vrijstelling van € 52.624. Het laagste bedrag vult u in bij vraag 39d. Dit bedrag is de totale vrijstelling die geldt voor de groene spaartegoeden en beleggingen.

Bij vraag 39e

Bij deze vraag bepaalt u de vrijstelling die alleen voor de groene beleggingen geldt. U neemt bij deze vraag het laagste bedrag over van vraag 39b of vraag 39d.

Bij vraag 39g

Geef het totaal aan van de bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2025. U kunt deze bedragen vinden op het jaaroverzicht dat degene voor wie u aangifte doet heeft ontvangen van de bank. Het gaat hier ook om:

- spaarloonrekeningen
- het aandeel van de overledene in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren
- geld dat is gestort op een derdenrekening/kwaliteitsrekening bij een notaris of gerechtsdeurwaarder

Premiedepot

Een premiedepot is een (geblokkeerde) bankrekening waarvan het tegoed is bestemd voor het betalen van bijvoorbeeld verzekeringspremies. U moet het tegoed van het premiedepot op 1 januari 2025 aangeven als bezitting in box 3.

U houdt bij het invullen van deze vraag geen rekening met de groene spaartegoeden van de overledene.

Bij vraag 39h

Bij aandelen, obligaties en dergelijke gaat het bijvoorbeeld om:

- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen
- aandelen in beleggingsfondsen

Had degene voor wie u aangifte doet aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam op de peildatum. Op 1 januari 2025 is dat de slotwaarde over 2024.

Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2025.

U houdt bij deze vraag nog geen rekening met de groene beleggingen.

40 Bezittingen (fictief rendement)

Bezittingen en schulden verplaatsen vanuit box 3 en weer terug

Verplaatste degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner bezittingen of schulden tijdelijk of permanent van box 3 naar box 1 of box 2? Dan moet u de werkelijke inkomsten van de bezittingen of de hoogte van de schulden aangeven in box 1 of box 2. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Partiële buitenlandse belastingplicht (30%-bewijsregel)

Heeft de overledene als buitenlandse deskundige in Nederland gewerkt met een 30%-beschikking? En koos de overledene in 2025 voor partiële buitenlandse belastingplicht? Dan gelden andere regels voor het aangeven van bezittingen in box 3. U hoeft dan bij vraag 40 alleen vraag 40g en vraag 40k in te vullen. Had de overledene schulden die bij deze bezittingen horen? Dan mag u de schuld die hoort bij vraag 40g invullen bij vraag 41a. De schuld van vraag 40k vult u in bij vraag 41c.

Aandeel in een erfenis

Kreeg de overledene met 1 of meer anderen een erfenis? En was de erfenis nog niet verdeeld op 1 januari 2025? Dan moet u het deel van de erfenis waar de overledene recht op had aangeven in box 3.

Voorbeeld 1

Een spaarrekening hoort bij de erfenis die nog niet verdeeld is. Op deze spaarrekening staat € 1.000. Er zijn 2 erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 500 aan in de aangifte. Dit bedrag vult u in bij vraag 40a.

Voorbeeld 2

Een aandelenpakket met diverse aandelen hoort bij de erfenis die nog niet is verdeeld. De totale waarde van deze aandelen is € 15.000. Er zijn 3 erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 5.000 op in de aangifte. Dit bedrag vult u in bij vraag 40d.

Voorbeeld 3

Een leegstaande woning hoort bij de erfenis die nog niet is verdeeld. Deze onroerende zaak heeft een WOZ-waarde van € 600.000. Er zijn 3 erfgenamen. Iedere erfgenaam geeft € 200.000 op in zijn aangifte. Dit bedrag vult u in bij vraag 40g.

Let op!

Beheert een notaris de onverdeelde boedel? Vraag de notaris dan welke bedragen u in de aangifte moet invullen.

Bezittingen en schulden bij een scheiding

Is de overledene gescheiden? En waren de bezittingen en schulden op 1 januari 2025 nog niet verdeeld tussen de overledene en de ex-partner? Geef dan het aandeel in de bezittingen en schulden van de overledene aan in box 3. De verdeling is afhankelijk van de voorwaarden waaronder de overledene getrouwd was. Was de overledene in gemeenschap van goederen getrouwd? Geef dan de helft van de bezittingen en schulden aan.

Hoogte van de bezittingen

Zijn de bezittingen van de overledene meer waard dan € 37.395? Of € 74.790 als de overledene het hele jaar een fiscale partner had?

Dit bedrag is het grensbedrag voor bepaalde inkomensafhankelijke regelingen, zoals sommige toeslagen. U moet daarom de bezittingen van de overledene aangeven als deze hoger zijn dan dit grensbedrag. Voor de inkomstenbelasting is het heffingsvrij vermogen € 57.684, of € 115.368 als de overledene het hele jaar een fiscale partner had.

Bij vraag 40a en vraag 40b

Geef het totaal aan van de bank- en spaartegoeden en premiedepots op 1 januari 2025. U kunt deze bedragen vinden op het jaaroverzicht dat degene voor wie u aangifte doet heeft ontvangen van de bank. Het gaat hier ook om:

- spaarloonrekeningen
- eventuele rekeningen in het buitenland
- het aandeel in het eigen vermogen van een Vereniging van Eigenaren
- geld dat is overgemaakt naar een derdenrekening/kwaliteitsrekening bij een notaris of een gerechtsdeurwaarder

En/of rekening

Had de overledene een en/of rekening met iemand anders dan de fiscale partner of minderjarige kinderen? Vul bij deze vraag dan ook het bedrag in op deze rekening dat van de overledene was.

Premiedepot

Een premiedepot is een (geblokkeerde) bankrekening waarvan het tegoed is bestemd voor het betalen van bijvoorbeeld verzekeringspremies. U moet het tegoed van het premiedepot op 1 januari 2025 aangeven als bezitting in box 3.

U hebt vraag 39 ingevuld

Als u vraag 39 hebt ingevuld, dan moet u ook bij de bank- en spaartegoeden het niet-vrijstelde deel van de groene spaartegoeden meetellen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 40a*.

Rekenhulp bij vraag 40a

| | | |
|--|----------------------|---|
| Bank- en spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 39g</i> | <input type="text"/> | A |
| Totaal groene spaartegoeden <i>Neem over van vraag 39a.</i> | <input type="text"/> | B |
| | | + |
| <i>Tel op A plus B.</i> | <input type="text"/> | C |
| Vrijstelling groene spaartegoeden <i>Neem over van vraag 39f.</i> | <input type="text"/> | D |
| | | - |
| <i>Trek af C min D. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 40a.</i> | <input type="text"/> | E |

Bij vraag 40c

Bij deze vraag vult u het contante geld in dat de overledene in huis had. Contant geld is voor een deel vrijgesteld. Zie *Vrijstelling contant geld*.

Vrijstelling contant geld

De vrijstelling voor contant geld is € 661. Geef het bedrag aan dat boven deze vrijstelling uitkomt. Ook het saldo op een chipkaart en de waarde van cadeaubonnen en dergelijke is contant geld.

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.322. De vrijstelling van € 661 geldt ook voor een minderjarig kind.

Bij vraag 40d

Bij aandelen, obligaties en dergelijke gaat het bijvoorbeeld om:

- aandelen, obligaties, winstbewijzen en opties die niet bij een aanmerkelijk belang horen
- aandelen in beleggingsfondsen
- het niet-vrijgestelde deel van groene beleggingen

Had degene voor wie u aangifte doet aandelen, obligaties, winstbewijzen, opties of aandelen in beleggingsfondsen die genoteerd zijn aan de effectenbeurs Euronext in Amsterdam? Geef dan de slotwaarden aan uit de Officiële Prijscourant die is uitgegeven door Euronext Amsterdam op de peildatum. Op 1 januari 2025 is dat de slotwaarde over 2024.

Zijn de effecten niet genoteerd aan de effectenbeurs? Dan vermeldt u de waarde in het economisch verkeer op 1 januari 2025.

U hebt vraag 39 ingevuld

Als u vraag 39 hebt ingevuld, dan moet u ook bij deze vraag het niet-vrijstelde deel van de groene beleggingen meetellen. Gebruik hiervoor de *Rekenhulp bij vraag 40d*.

Rekenhulp bij vraag 40d

| | | |
|--|----------------------|---|
| Aandelen, obligaties en dergelijke <i>Neem over van vraag 39h.</i> | <input type="text"/> | A |
| Totaal groene beleggingen <i>Neem over van vraag 39b.</i> | <input type="text"/> | B |
| | | + |
| <i>Tel op A plus B.</i> | <input type="text"/> | C |
| Vrijstelling groene beleggingen <i>Neem over van vraag 39e.</i> | <input type="text"/> | D |
| | | - |
| <i>Trek af C min D. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 40d.</i> | <input type="text"/> | E |

Bij vraag 40e

Had de overledene op 1 januari 2025 cryptovaluta? Dit zijn cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die de overledene bewaarde in een wallet, bij een exchange of bij een andere partij. Dan vult u bij deze vraag de waarde in.

Bij vraag 40f

Overige vorderingen zijn vorderingen die u nergens anders in de aangifte hebt aangegeven. Bijvoorbeeld geld dat is uitgeleend door degene voor wie u aangifte doet.

Bij de overige vorderingen horen niet:

- spaartegoeden, obligaties en dergelijke
- (toekomstige) belastingvorderingen en vorderingen premie volksverzekeringen
- lopende (rente)termijnen met een looptijd van 1 jaar of korter

Onderlinge vorderingen tussen partners én tussen ouders en minderjarige kinderen

Vanaf 1 januari 2023 geldt dat onderlinge vorderingen tussen partners én tussen ouders en minderjarige kinderen niet meer opgegeven hoeven te worden in de belastingaangifte. Dit geldt ook voor schulden over deze vorderingen.

Schenking op papier

Heeft de overledene een schenking op papier gekregen? Dan moet u die opgeven als een vordering. De schenker heeft de overledene namelijk een bedrag geschonken, maar heeft nog niet betaald.

Niet-opeisbare vorderingen uit een erfenis

Is 1 van de ouders van degene voor wie u aangifte doet overleden? En kreeg de andere ouder het vruchtgebruik van de nalatenschap? Dan kreeg degene voor wie u aangifte doet een niet-opeisbare vordering of de blote eigendom op de overgebleven ouder. U hoeft deze niet-opeisbare vordering niet aan te geven in box 3.

Tegenover de niet-opeisbare vordering heeft de overgebleven ouder een schuld aan degene voor wie u aangifte doet. De overgebleven ouder kan deze schuld niet aangeven in box 3. De overgebleven ouder mag ook geen rekening houden met de blote eigendom, maar moet de volle waarde van de bezitting aangeven.

Als de ouders niet getrouwd waren, gelden voor deze vrijstelling extra voorwaarden. De ouders moeten dan op het moment van overlijden:

- op hetzelfde adres zijn ingeschreven bij de gemeente
Woonden de ouders eerder samen, maar stonden zij op het moment van overlijden niet het hele jaar ingeschreven op hetzelfde adres? Dan geldt deze regeling ook als het samenwonen is beëindigd door een opname in een verpleeghuis of in een kliniek.
- notarieel voor elkaar een zorgplicht hadden geregeld
Dit moet ten minste 6 maanden voor het overlijden zijn geregeld.

Let op!

Het maakt niet uit of het om een ouder of stiefouder gaat.

Bij vraag 40g en vraag 40h

Bij de bezittingen in box 3 horen ook de onroerende zaken van degene voor wie u aangifte doet. Bij vraag 40g vult u de waarde in van de onroerende zaken in Nederland. Bij vraag 40h vult u de waarde in van de onroerende zaken in het buitenland. Het kan ook gaan om rechten op onroerende zaken.

Onroerende zaken zijn:

- een tweede woning, bijvoorbeeld een vakantiewoning
- een woning die de overledene verhuurde of verpachtte
- een garage die niet naast de eigen woning ligt, maar een paar straten verder
- een los perceel, zoals een weiland
- rechten op onroerende zaken
Hieronder vallen:
 - vruchtgebruik of beperkte eigendom (zoals de blote eigendom) van een pand, landgoed, bos of natuurterrein
Let op! Het gaat hier niet om de blote eigendom van een woning waarvan de overledene, door een erfenis, de blote eigendom heeft gekregen. De woning is voor een ander, de vruchtgebruiker, een eigen woning (het hoofdverblijf). Voorbeeld van een situatie waar het niet gaat om rechten op onroerende zaken: de overledene erfde de blote eigendom van de woning waarin de langstlevende ouder als vruchtgebruiker woont.
 - recht op het gebruik van een pand waarvoor de overledene minder dan 1 keer per jaar een zakelijke vergoeding betaalde
De overledene betaalde bijvoorbeeld steeds de huur voor 5 jaar vooruit.

Waarde tweede woning of overige onroerende zaak

Had de overledene een tweede woning in Nederland? Vul dan de WOZ-waarde in met waardepeildatum 1 januari 2024. Die staat op de WOZ-beschikking die de overledene begin 2025 van de gemeente heeft gekregen. Had de overledene een andere onroerende zaak zoals een bedrijfspand in Nederland? Vermeld dan bij vraag 40g de waarde in het economisch verkeer met waardepeildatum 1 januari 2024

Had de overledene een tweede woning in het buitenland? Of een andere onroerende zaak zoals een woning voor verhuur of een bedrijfspand in het buitenland? Vermeld dan bij vraag 40h: de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat op 1 januari 2024.

Waarde verhuurde woning

Had de overledene de woning in Nederland geheel of gedeeltelijk verhuurd? Dan moet u bij vraag 40g de WOZ-waarde aangeven, tenzij de huurder recht heeft op huurbescherming. Dan geeft u voor de verhuurde woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Stond de verhuurde woning in het buitenland? En geldt in dat land bij verhuur van een woning een vergelijkbare regeling als het Nederlandse recht op huurbescherming? Vermeld dan bij vraag 40h voor die verhuurde woning het percentage van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat. U vindt dit percentage in de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Kale huur en pacht

Kale huur

De kale huur is het bedrag waarvoor de overledene de woning verhuurde, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Pacht

Pacht is het bedrag waarvoor de overledene de woning verpachtte, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels.

Hoe bepaalt u het percentage van de WOZ-waarde?

Het percentage waarmee u de WOZ-waarde moet vermenigvuldigen hangt af van de kale huur of pacht op jaarbasis. Was de woning op 1 januari 2025 verhuurd of verpacht en eindigde de huur of pacht in de loop van het jaar? Vermenigvuldig dan de kale huur of pacht op 1 januari 2025 met 12.

Let op!

Had de overledene op 1 januari 2025 een woning die pas in de loop van het jaar werd verhuurd of verpacht? Geef dan de WOZ-waarde aan en niet een percentage daarvan.

Waarde verpachte woning

Had de overledene de woning in Nederland geheel of gedeeltelijk verpacht? Dan moet u bij vraag 40g de WOZ-waarde aangeven, tenzij er met de pachter een pachtovereenkomst is voor ten minste 12 jaar. Dan geeft u voor de verpachte woning het percentage aan van de WOZ-waarde uit de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Stond de verpachte woning in het buitenland? En geldt in dat land voor pacht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan geeft u bij vraag 40h voor die verpachte woning het percentage aan van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat. U vindt dit percentage in de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning*.

Verhuur niet-zelfstandig deel woning

Verhuurde of verpachtte de overledene een niet-zelfstandig deel van de woning, bijvoorbeeld een kamer? En voldeed de overledene aan de voorwaarden van de kamerverhuurvrijstelling? Dan valt het verhuurde deel niet in box 3, maar onder de eigenwoningregeling. Voldeed de overledene niet aan de voorwaarden voor de kamerverhuurvrijstelling? Bereken dan eerst de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel.

Heeft de gemeente de WOZ-waarde voor het verhuurde of verpachte deel niet afzonderlijk vastgesteld? Bereken deze waarde dan zelf, door de vierkante meters van het verhuurde of verpachte deel te vergelijken met de totale vierkante meters van de woning.

Voorbeeld

De overledene verhuurde een kamer met een grootte van 30 vierkante meter. De totale oppervlakte van de woning is 150 vierkante meter. De WOZ-waarde is € 350.000. De WOZ-waarde voor het verhuurde deel is € 350.000 x 30 : 150 = € 70.000.

WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw

Verhuurde de overledene een zelfstandig deel van een groter gebouw? Bijvoorbeeld een etage van een gebouw met 3 verdiepingen? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met € 20.000.

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

Hebt u de WOZ-waarde en de jaarhuur of jaarpacht bepaald? Gebruik dan de *Tabel waarde verhuurde of verpachte woning* hierna om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde of verpachte woning moet vermenigvuldigen.

Was de huur of pacht veel lager of hoger dan gebruikelijk? Bijvoorbeeld omdat de overledene als ouder de woning aan diens kind verhuurde? Dan is het percentage dat u van de WOZ-waarde moet nemen altijd 100%.

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning

| Is het percentage jaarhuur van WOZ-waarde | | Dan is het |
|---|--------------------|------------|
| meer dan | maar niet meer dan | percentage |
| 0% | 1% | 73% |
| 1% | 2% | 79% |
| 2% | 3% | 84% |
| 3% | 4% | 90% |
| 4% | 5% | 95% |
| 5% | 6% | 100% |
| 6% | 7% | 100% |
| 7% | - | 100% |

Voorbeeld

De overledene had in 2025 een woning in Nederland en verhuurde deze woning vanaf 1 januari 2025 voor € 1.250 per maand. Deze huurprijs is inclusief € 175 per maand voor stoffering en meubilering. De woning had op 1 januari 2024 een WOZ-waarde van € 375.000. U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2025 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is (€ 1.250 - € 175 =) € 1.075. De jaarhuur is dus (€ 1.075 x 12=) € 12.900. Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024 is: € 12.900 : (1% van € 375.000) = 3,44%.

Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor de overledene geldt. Lees dan in de 3e kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,44% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort 90%. Voor deze verhuurde woning moet u dus 90% van € 375.000 aangeven. U vult in bij vraag 40g: (90% x € 375.000 =) € 337.500.

Erfpacht

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. De waarde van de toekomstige erfpachtcanons is 17 keer de jaarlijkse erfpachtcanon. Verhuurde de overledene een zelfstandig deel van een groter gebouw? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Dan is de waarde van de toekomstige erfpachtcanons 20 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Stond de woning waarvan de overledene het recht van erfpacht had in het buitenland? En geldt in dat land voor erfrecht een vergelijkbare regeling als in Nederland? Dan mag u deze berekening ook voor deze buitenlandse woning toepassen.

Huurbescherming en erfpacht

Verhuurde de overledene een woning waarvan de overledene de grond in erfpacht had en heeft de huurder recht op huurbescherming? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Bereken vervolgens het percentage waarmee u de aangepaste WOZ-waarde vermenigvuldigt.

Stond de woning waarvan de overledene het recht van erfpacht had in het buitenland? En gelden in dat land vergelijkbare regelingen voor erfpacht en huurbescherming als in Nederland? Ga dan uit van de waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat in plaats van de WOZ-waarde, en pas vervolgens dezelfde berekening toe.

Voorbeeld

De overledene verhuurde een woning vanaf 1 januari 2025 voor € 1.500 per maand. De woning heeft een WOZ-waarde van € 500.000. De overledene betaalde jaarlijks € 300 erfpacht.

U vermindert eerst de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons door de jaarlijkse erfpachtcanon te vermenigvuldigen met 17: € 300 x 17 = € 5.100. De aangepaste WOZ-waarde is dan € 500.000 - € 5.100 = € 494.900. Vervolgens berekent u de jaarhuur door de huur van de 1e huurmaand in 2025 te vermenigvuldigen met 12. De jaarhuur is € 1.500 x 12 = € 18.000. Bereken dan hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met waardepeildatum 1 januari 2024 is: € 18.000 : (1% van € 494.900) = 3,63%.

Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor de overledene geldt. Lees dan in de 3e kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,63% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 90. Voor deze verhuurde woning moet u dus 90% van € 494.900 aangeven. U vult in bij *onroerende zaken* in box 3: $(90\% \times € 494.900 =) € 445.410$.

Bij vraag 40i

Verzekeringen die een kapitaal (een bedrag ineens) uitkeren bij leven of overlijden horen bij de bezittingen in box 3. Bij de volgende verzekeringen kan degene voor wie u aangifte doet recht hebben op een vrijstelling:

- een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden
- een kapitaalverzekering die de overledene op of vóór 14 september 1999 heeft afgesloten

Kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden

Had de overledene een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden, bijvoorbeeld een begrafenisverzekering met een uitkering in geld of in natura? Als het maximum verzekerde kapitaal in totaal niet meer is dan € 8.769 per verzekerde, hoeft u deze verzekering niet aan te geven in box 3.

Let op!

Als er meerdere polissen waren, moet u de bedragen bij elkaar optellen.

Het gaat om een verzekering die uitkeert bij overlijden van de overledene zelf, de fiscale partner of een bloed- of aanverwant, zoals kinderen, ouders, broers of zussen en hun echtgenoten.

Was het verzekerde kapitaal van een polis hoger dan € 8.769? Dan geeft u de hele waarde van de polis aan in box 3. Maar is de totale waarde in het economisch verkeer van alle polissen niet hoger dan € 8.769 per persoon? Dan had de overledene toch recht op de vrijstelling en hoeft u de verzekering niet aan te geven.

Kapitaalverzekering die op of voor 14 september 1999 is afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)

Had de overledene 1 of meer kapitaalverzekeringen op of voor 14 september 1999 afgesloten? Dan hoeft u niets aan te geven als de gezamenlijke waarde op de peildatum € 123.428 of lager is. Is de waarde hoger? Dan geeft u alleen de waarde boven € 123.428 aan.

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan is de vrijstelling voor hen samen € 246.856.

Is het verzekerde kapitaal of de premie na 13 september 1999 wel verhoogd? Dan mag u de vrijstelling alleen gebruiken als die verhoging plaatsvond op basis van een clausule die op 13 september 1999 al bestond. De vrijstelling vervalt in ieder geval als de looptijd van de verzekering na 13 september 1999 is verlengd.

Bij vraag 40j

Van rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 kunnen vallen, omdat de premies niet aftrekbaar zijn, geeft u de waarde in het economisch verkeer aan in box 3.

Berekening waarde periodieke uitkeringen en vruchtgebruik

Hoe berekent u de waarde van periodieke uitkeringen en vruchtgebruik die degene voor wie u aangifte doet kreeg en die u in box 3 moet aangeven? Er zijn 3 mogelijkheden:

- De periodieke uitkering of het vruchtgebruik is uitsluitend afhankelijk van een leven.
- De periodieke uitkering of het vruchtgebruik is niet uitsluitend afhankelijk van een leven, maar vervalt ook na een bepaalde tijd.
- De periodieke uitkering of het vruchtgebruik is niet afhankelijk van een leven.

Op belastingdienst.nl vindt u meer informatie en uitleg over hoe u de berekening moet maken.

Bij vraag 40k

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- roerende zaken die degene voor wie u aangifte doet in 2025 verhuurde of als belegging had
 - rechten die de overledene in 2025 had op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of caravan van een ander (niet de werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken
 - trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar buitenlands recht (ook als dit geen inkomsten opbrengt)
 - vruchtgebruik of beperkte eigendom van een spaarrekening zoals de blote eigendom
- Bij blote eigendom van een spaarrekening was de overledene wel eigenaar van de rekening, maar was er geen recht op de rente.

Bij de overige bezittingen in box 3 horen bijvoorbeeld niet:

- door een erfenis gekregen vruchtgebruik van de woning die in 2025 het hoofdverblijf was van de overledene
- Het eigenwoningforfait van deze woning geeft u aan bij vraag 24b.
- roerende zaken voor eigen gebruik of voor gebruik binnen het gezin, bijvoorbeeld een eigen auto of de inboedel van de woning
 - kunstvoorwerpen
- Deze zijn over het algemeen vrijgesteld.
- door een erfenis gekregen rechten op roerende zaken die de overledene zelf gebruikte

Bij vraag 40l

Vul vraag 40l in als degene voor wie u aangifte doet op 1 januari 2024 een nettolijfrente of nettopensioen had dat aan het eind van 2024 geen nettolijfrente of nettopensioen meer was, omdat er sprake was van een niet-toegestane handeling. De overledene is hierover geïnformeerd door de aanbieder.

Als er sprake was van een niet-toegestane handeling, leidt dit tot een sanctie in 2025. Het eerder genoten voordeel dat de overledene had vanwege de vrijstelling in box 3 wordt hierdoor teruggenomen. U geeft de sanctie aan bij de bezittingen in box 3, bij vraag 40l.

Hoe berekent u het eerder genoten voordeel?

Bereken eerst de helft van de waarde van de nettolijfrente of het nettopensioen aan het begin van het kalenderjaar waarin degene voor wie u aangifte doet nog aan de voorwaarden voldeed. De overledene heeft een opgave gehad van de aanbieder met de totale waarde van de nettolijfrente of het nettopensioen.

Vermenigvuldig de uitkomst met het aantal hele kalenderjaren vanaf 1 januari 2015 tot het moment waarop er niet meer aan de voorwaarden voldaan werd. De uitkomst geeft u aan bij vraag 40l.

41 Schulden (fictief rendement)

Had degene voor wie u aangifte doet, de fiscale partner of minderjarige kinderen in 2025 schulden in Nederland of in het buitenland? Dan moet u de waarde daarvan aangeven in box 3.

Bij vraag 41a tot en met vraag 41d

Het gaat bijvoorbeeld om:

- aanslag erfbelasting (u mag de hoogte schatten als er nog geen aanslag is opgelegd)
- bedragen aan toeslagen die terugbetaald moeten worden
- schulden voor de financiering van (rechten op) onroerende zaken in Nederland
- schulden voor de financiering van (rechten op) onroerende zaken in het buitenland
- schulden voor overige bezittingen
Let op! Het gaat om schulden voor de bezittingen die u hebt ingevuld bij vraag 40k.
- andere schulden, zoals:
 - schulden voor consumptiedoeleinden, zoals een auto of een vakantie
 - negatief saldo op een bankrekening
 - schulden voor de financiering van aandelen (behalve aandelen die hoorden bij een aanmerkelijk belang), obligaties of rechten op periodieke uitkeringen
- schulden volgens de Wet studiefinanciering
- een schenking op papier die de overledene heeft gedaan

De schulden geeft u aan naar de waarde in het economisch verkeer. Vermeld alleen de schulden die niet in box 1 of box 2 vallen op 1 januari 2025.

Wat geeft u niet aan in box 3?

Schulden die horen in box 1 of box 2 geeft u niet aan in box 3. Dit zijn bijvoorbeeld de volgende schulden:

- een (hypotheek)schuld voor de eigen woning die het hoofdverblijf was (eigenwoningschuld)
- restschulden, ontstaan na 28 oktober 2012 en vóór 1 januari 2018, van een voormalige eigen woning
- ondernemingsschulden
- een voorlopige aanslag schenkbelasting

Ook mag u bepaalde andere schulden niet aangeven in box 3:

- schulden die niet opeisbaar zijn, omdat de overledene de langstlevende fiscale partner was
- lopende termijnen van schulden met een looptijd korter dan 1 jaar
- (toekomstige) Nederlandse belastingschulden en schulden premie volksverzekeringen (inclusief heffingsrente en invorderingsrente). Soms geldt voor belastingschulden een uitzondering. Zie *Belastingschulden*.

Belastingschulden

Nederlandse belastingschulden zijn geen schulden in box 3. Maar als de overledene aan onderstaande voorwaarden voldeed, mag u belastingschulden op 1 januari 2025 wel meenemen in box 3:

- De overledene heeft uiterlijk 8 weken voor het einde van 2024 een voorlopige aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen aangevraagd om in 2024 de belastingschuld te betalen.
 - Wij hebben de voorlopige aanslag inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen niet of zo laat opgelegd dat deze niet vóór 1 januari 2025 betaald kon worden.
- De overledene heeft uiterlijk 13 weken voor het einde van 2024 een aangifte inkomstenbelasting gedaan om in dat jaar de belastingschuld te betalen
 - Wij hebben de aanslag niet opgelegd, of hebben deze zo laat opgelegd dat deze niet voor 1 januari 2025 betaald kon worden.
- De overledene heeft uiterlijk 8 weken voor het einde van 2024 een aangifte schenkbelasting gedaan.
 - Wij hebben de aanslag niet opgelegd, of hebben deze zo laat opgelegd dat deze niet voor 1 januari 2025 betaald kon worden.

U mag dan het bedrag van de belastingschuld aftrekken van de banktegoeden. Het bedrag dat u aftrekt als belastingschuld mag niet hoger zijn dan het bedrag dat volgens de voorlopige aanslag, aangifte inkomstenbelasting of aangifte schenkbelasting betaald moet worden. Dit bedrag moet wel binnen de betalingstermijn worden betaald.

Bij vraag 41f

Voor schulden geldt een drempel van € 3.800. Het bedrag dat boven de drempel uitkomt mag u aftrekken.

Fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan is de drempel € 7.600.

Bij vraag 41h

Om het antwoord van vraag 41h uit te rekenen vult u onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp fictief rendement aftrekbare schulden

| | |
|--|-------------------|
| Totaal bedrag van de schulden op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 41e.</i> | <div>A</div> |
| Fictief rendement schulden in 2025 | <div>2,62%B</div> |
| <i>Vermenigvuldig A met B.</i> U mag het bedrag naar boven afronden op een heel bedrag | <div>C</div> |
| Aftrekbare schulden. <i>Neem over van vraag 41g.</i> | <div>D</div> |
| Totaal bedrag van de schulden op 1 januari 2025 <i>Neem over van letter A of van vraag 41e.</i> | <div>E</div> |
| Fictief rendement aftrekbare schulden. <i>Deel D door E en vermenigvuldig de uitkomst met het antwoord van C. Neem het antwoord van letter F over bij vraag 41h.</i> | <div>F</div> |

42 Bezittingen (werkelijk rendement)

Wilt u voor de overledene gebruikmaken van het opgeven van het werkelijk rendement? Omdat dit gunstiger is dan het fictief rendement? Kruis dan het hokje aan bij vraag 42.

Had de overledene een deel van het jaar een fiscale partner? En is gekozen om het hele jaar elkaars fiscale partner te zijn? Dan mag u bij het invullen van vraag 43 t/m vraag 58 ook rekening houden met de bedragen van de fiscale partner. Hadden de overledene en de fiscale partner minderjarige kinderen? Dan houdt u ook rekening met de bedragen van deze minderjarige kinderen. U vult dan de waarde in op 31 december 2025 en niet op de overlijdensdatum.

Had de overledene geen fiscale partner? Of een deel van het jaar een fiscale partner? En is er niet gekozen om het hele jaar fiscale partners te zijn? Vul dan alleen de bedragen in van de overledene en de minderjarige kinderen. U vult dan de waarde in op de overlijdensdatum.

43 Bank- en spaarrekeningen en groene spaartegoeden in Nederland (werkelijk rendement)

Bij vraag 43a

Het gaat hier om de rekeningen die de overledene had in 2025. Vul de ontvangen rente in op de bank- of spaartegoeden en premiedepots. Trek de betaalde rente van rood staan af van de ontvangen rente. U gaat uit van de daadwerkelijk ontvangen rente in dat jaar. Had de overledene meerdere rekeningen, dan telt u de rente van al deze rekeningen bij elkaar op.

Voorbeeld

De rente over 2024 bedraagt € 2.000. De bank stort deze rente op 4 januari 2025 op de rekening van de overledene. De rente wordt dus ontvangen in 2025. U moet de rente aangeven in 2025.

U moet bij deze vraag ook opgeven:

- rente ontvangen door de overledene op een aandeel in het vermogen van een Vereniging van Eigenaren (VvE)
- geld dat voor de overledene tijdelijk op een derdenrekening van een notaris of een gerechtsdeurwaarder is gestald

Aandeel in vermogen van een VvE

Naast bank- en spaarrekeningen geeft u bij dit onderdeel ook de ontvangen rente aan van het aandeel in het vermogen van een VvE van de overledene.

Een reservefonds van een VvE voor toekomstig groot onderhoud is ook vermogen. Elk lid van de VvE heeft recht op een deel van dit vermogen. De rente die in het jaar wordt ontvangen op deze rekening, telt dus ook mee bij het werkelijk rendement. Bij vraag 43a neemt u deze rente ook mee.

Voorbeeld

De overledene woonde in een appartement. Het deel van de overledene (appartementsrecht) is bepaald op 1/20 deel. De VvE heeft € 200.000 op de spaarrekening staan. Aan rente is ontvangen € 6.000. U vult in dit formulier het deel (1/20) in. De rente die u invult is $1/20 \times € 6.000 = € 300$.

Vermogen op een derdenrekening

Een derdenrekening is een aparte bankrekening die notarissen en gerechtsdeurwaarders gebruiken. Het bedrag dat voor de overledene op de derdenrekening van een notaris of een gerechtsdeurwaarder staat, telt mee als vermogen. U vult bij vraag 43a ook de rente in die de overledene heeft ontvangen of die is bijgeschreven.

Bij vraag 43b

Als de rekening niet in euro's was heeft de overledene te maken met koerswinst of koersverlies. Dit berekent u als volgt:

| | |
|--|---|
| Saldo op 31 december 2025 of eerdere overlijdensdatum omgerekend naar euro's | A |
| Alle stortingen in het jaar op deze rekening, omgerekend naar euro's | B |
| | - |
| Trek af: A min B. | C |
| Alle opnamen in het jaar van deze rekening, omgerekend naar euro's | D |
| | + |
| Tel op: C plus D. | E |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F |
| | - |
| Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 43b. | G |

Bij vraag 43c

Bij deze vraag vult u de ontvangen rente in die is ontvangen op groene spaartegoeden van de overledene.

Bij vraag 43d

Als de groene spaartegoeden niet in euro's waren had de overledene te maken met koerswinst of koersverlies. Dit berekent u als volgt:

| | |
|--|---|
| Saldo op 31 december 2025 of eerdere overlijdensdatum omgerekend naar euro's | A |
| Alle stortingen in het jaar op deze rekening, omgerekend naar euro's | B |
| | - |
| Trek af: A min B. | C |
| Alle opnamen in het jaar van deze rekening, omgerekend naar euro's | D |
| | + |
| Tel op: C plus D. | E |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F |
| | - |
| Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 43d. | G |

Bij vraag 43f

Bij deze vraag rekent u uit wat het werkelijk rendement op de groene spaartegoeden is. U vergelijkt hiervoor 2 bedragen met elkaar. Het gaat om het antwoord van vraag 39c en 39d. Als deze 2 bedragen aan elkaar gelijk zijn dan vult u bij de vraag 43f € 0 in. Of is het antwoord van vraag 43e € 0 ? Ook dan vult u bij vraag 43f € 0 in. Er is dan geen werkelijk rendement op groene spaartegoeden. Is het antwoord van vraag 39c hoger dan het antwoord van vraag 39d? Vul dan volgende rekenhulp in.

Rekenhulp bij vraag 43f

| | |
|--|---|
| Totaal groene spaartegoeden en beleggingen. <i>Neem over van vraag 39c.</i> | A |
| Totale vrijstelling groene beleggingen en spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 39d.</i> | B |
| <i>Trek af: A min B.</i> | C |
| Totaal groene spaartegoeden en beleggingen <i>Neem over van letter A of van vraag 39c.</i> | D |
| <i>Deel C door D.</i> | E |
| Werkelijk rendement groene spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 43e.</i> | F |
| <i>Vermenigvuldig E met F. Is het antwoord van vraag 43e groter dan €0? Rond het antwoord dan af naar boven. Is het antwoord van vraag 43e negatief? Rond het antwoord dan af naar beneden. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 43f.</i> | G |

44 Bank- en spaarrekeningen buiten Nederland (werkelijk rendement)

Bij vraag 44a

Het gaat hier om bank- of spaarrekeningen die de overledene buiten Nederland had. Als de rekening in euro's was kunt u de in het jaar ontvangen rente invullen. Was de rekening niet in euro's dan moet u de ontvangen rente omrekenen naar euro's. U gebruikt de wisselkoers op de dag dat u de rente ontving of u gebruikt de maandkoers. U mag zelf kiezen of u de dagkoers of de maandkoers gebruikt. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Bij vraag 44b

Als de rekening van de overledene niet in euro's was dan hebt u te maken met koerswinst of koersverlies. Dit berekent u als volgt:

| | |
|--|---|
| Saldo op 31 december 2025 of eerdere overlijdensdatum omgerekend naar euro's | A |
| Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's | B |
| <i>Trek af: A min B.</i> | C |
| Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's | D |
| <i>Tel op: C plus D.</i> | E |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F |
| <i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 44b.</i> | G |

45 Aandelen, obligaties en dergelijke (werkelijk rendement)

Bij vraag 45a

Het gaat hier om bijvoorbeeld het bruto dividend in geld, andere winstuitkeringen of ontvangen rente op obligaties die de overledene in 2025 ontving. De eventueel betaalde dividendbelasting vult u in bij vraag 79. Als de dividenden niet in euro's waren, gebruikt u de koers van de dag waarop de overledene de dividenden ontving. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Is het dividend uitgekeerd in de vorm van aandelen (stockdividend)? Dan hoeft u dit niet aan te geven als ontvangen dividend. Het ontvangen stockdividend is onderdeel van de waarde van de beleggingen van de overledene.

Bij vraag 45b

Als de overledene geen fiscale partner had dan vult u de waarde in van de aandelen, obligaties en dergelijke op de overlijdensdatum. Had degene voor wie u aangifte doet minderjarige kinderen? Dan telt u de waarde van hun aandelen op bij de waarde de aandelen, obligaties en dergelijke van de overledene.

Had de overledene het hele jaar een fiscale partner? Vul dan de waarde in op 31 december 2025 van de aandelen, obligaties en dergelijke van de overledene, de fiscale partner en de minderjarige kinderen bij elkaar opgeteld.

Bij vraag 45c

Als de overledene de beleggingen al had op 1 januari dan vult u de waarde in op die dag. Was de overledene later in het jaar begonnen met beleggen dan vult u bij deze vraag € 0 in.

Bij vraag 45d

Bij deze vragen vult u de waarde in van de aankopen van beleggingen of obligaties die de overledene heeft gedaan in 2025. Had de overledene de beleggingen gekregen of geërfd dan vult u de waarde in het economisch verkeer in op het moment dat de beleggingen zijn gekregen of geërfd.

Bij vraag 45e

Bij deze vraag vult u de waarde in van de verkoop van beleggingen of obligaties van de overledene die zijn verkocht. Verkocht de overledene de beleggingen niet omdat de overledene deze aan iemand heeft geschonken? Dan vult u de waarde in het economisch verkeer in op het moment van de schenking.

Als de beleggingen niet in euro's waren, gebruikt u de koers van de dag waarop de overledene de beleggingen heeft verkocht of geschonken. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Voor bepaalde obligatie- en depositoproducten wordt gewerkt met bijgeschreven rente. Dat betekent dat de rente (nog) niet uitbetaald wordt, maar in plaats daarvan bijgeschreven wordt op de hoofdsom. In het geval van bijvoorbeeld een obligatie wordt de bijschrijving van die rente zichtbaar in de waardering. Bijgeschreven rente wordt meegenomen als een ongerealiseerde waardestijging. En hoort dan bij het werkelijk rendement in het jaar van bijschrijving. Als de rente bijvoorbeeld een jaar later alsnog wordt uitbetaald, dan is het zichtbaar als een ongerealiseerde waardedaling in dat jaar. In datzelfde jaar moet de rente dan wel worden meegenomen als direct rendement (rente op obligaties).

Voorbeeld

2024

| | | |
|-------------------|------------------------------------|---------|
| 1 januari 2024: | obligatielening met een waarde van | € 1.000 |
| 1 juni 2024: | rentebeschrijving van | € 100 |
| 31 december 2024: | obligatielening met een waarde van | € 1.100 |

| | |
|--|-------|
| Ongerealiseerde waardemutatie in 2024: | € 100 |
| Rente op obligaties in 2024: | € 0 |
| Werkelijk rendement in 2024: | € 100 |

2025

| | | |
|-------------------|------------------------------------|---------|
| 1 januari 2025: | obligatielening met een waarde van | € 1.100 |
| 1 juni 2025: | uitbetaling bijgeschreven rente | € 100 |
| 31 december 2025: | obligatielening met een waarde van | € 1.000 |

| | |
|--|-----------|
| Ongerealiseerde waardemutatie in 2025: | -/- € 100 |
| Rente op obligaties in 2025: | € 100 |
| Werkelijk rendement in 2025: | € 0 |

Beleggingen in vreemde valuta

U moet de waarde omrekenen naar euro's. U gebruikt de koers op 1 januari en 31 december en op de dagen dat de overledene de beleggingen kocht of verkocht. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Bij vraag 45g

U vult bij deze vraag het ontvangen dividend aan op groene beleggingen. Had de overledene niet het hele jaar een fiscale partner? Dan gaat u uit van het dividend dat is ontvangen tot de overlijdensdatum: alleen van de overledene en de minderjarige kinderen. Is er wel gekozen voor het hele jaar fiscaal partnerschap? Dan vult u het ontvangen dividend in tot en met 31 december 2025: van de overledene, de fiscale partner en de minderjarige kinderen.

Bij vraag 45h

U vult bij deze vraag de waarde in van de groene beleggingen van de overledene op 31 december of eerdere overlijdensdatum. Had de overledene op overlijdensdatum of 31 december de groene beleggingen niet meer? Dan vult u bij deze vraag € 0 in. Hadden de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner groene beleggingen? En kwamen deze boven de vrijstelling uit? U moet dan het gedeelte dat boven de vrijstelling uitkomt ook opgeven bij vraag 45h.

Bij vraag 45i

U vult bij deze vraag de waarde in van de groene beleggingen van de overledene in op 1 januari 2025. Waren er op 1 januari 2025 geen groene beleggingen? Dan vult u bij deze vraag € 0 in. Hadden de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner groene beleggingen? En kwamen deze boven de vrijstelling uit? U moet dan het gedeelte dat boven de vrijstelling uitkomt ook opgeven bij vraag 45i.

Bij vraag 45j

U vult bij deze vraag de waarde in van de groene beleggingen die de overledene of de fiscale partner in 2025 heeft gekocht. Hadden de minderjarige kinderen van de overledene of de fiscale partner ook in 2025 groene beleggingen gekocht? En kochten zij meer dan de vrijstelling? U moet dan het gedeelte dat boven de vrijstelling uitkomt ook opgeven bij vraag 45j.

Bij vraag 45k

U vult bij deze vraag de waarde in van de groene beleggingen die de overledene in 2025 heeft verkocht of die het einde van de looptijd hebben bereikt.

Bij vraag 45n

Bij deze vraag rekent u uit wat het werkelijk rendement op de groene beleggingen is. U vergelijkt hiervoor 2 bedragen met elkaar. Het gaat om het antwoord van vraag 39c en 39d. Als deze 2 bedragen aan elkaar gelijk zijn dan vult u bij de vraag 45n € 0 in. Of is het antwoord van vraag 45m € 0? Ook dan vult u bij vraag 45n € 0 in. Er is dan geen werkelijk rendement op groene beleggingen. Is het antwoord van vraag 39c hoger dan het antwoord van vraag 39d? Vul dan onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp bij vraag 45n

| | |
|--|--------------|
| Totaal groene spaartegoeden en beleggingen. <i>Neem over van vraag 39c.</i> | <div>A</div> |
| Totale vrijstelling groene beleggingen en spaartegoeden. <i>Neem over van vraag 39d.</i> | <div>B</div> |
| <i>Trek af: A min B.</i> | <div>C</div> |
| Totaal groene spaartegoeden en beleggingen <i>Neem over van letter A of van vraag 39c.</i> | <div>D</div> |
| <i>Deel C door D.</i> | <div>E</div> |
| Werkelijk rendement groene beleggingen. <i>Neem over van vraag 45m.</i> | <div>F</div> |
| <i>Vermenigvuldig E met F. Is het antwoord van vraag 45m groter dan €0? Rond het antwoord dan af naar boven. Is het antwoord van vraag 45m negatief? Rond het antwoord dan af naar beneden. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 45n.</i> | <div>G</div> |

Bij vraag 45p

Om het antwoord van vraag 45p uit te rekenen vult u onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp werkelijk rendement aandelen, obligaties en dergelijke en groene beleggingen

| | |
|--|--------------|
| Totaal ontvangen dividend, aandelen, obligaties en dergelijke. <i>Neem over van vraag 45a.</i> | <div>A</div> |
| Totaal waardemutaties aandelen, obligaties en dergelijke. <i>Neem over van vraag 45f. Staat er een minteken voor het bedrag, neem dan ook het minteken over in deze rekenhulp.</i> | <div>B</div> |
| Werkelijk rendement groene beleggingen na toepassen vrijstelling. <i>Neem over van vraag 45n.</i> | <div>C</div> |
| Werkelijk rendement aandelen, obligaties en dergelijke en groene beleggingen <i>Tel op: A plus B plus C. Neem het antwoord van letter D over bij vraag 45p.</i> | <div>D</div> |

46 Contant geld in vreemde valuta (werkelijk rendement)

Had de overledene contant geld in bezit anders dan in euro's (vreemde valuta)? En kwam dit bedrag, omgerekend naar euro's boven de vrijstelling (zie Vrijstelling contant geld) uit? Dan moet u de waarde van het contant geld opgeven.

Vrijstelling contant geld

De vrijstelling voor contant geld is € 661. Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan is de vrijstelling voor contant geld € 1.322. De vrijstelling van € 661 geldt ook voor een minderjarig kind.

Als het contante geld niet in euro's was, had de overledene te maken met koerswinst of koersverlies. U berekent dit als volgt:

| | |
|---|---|
| Saldo op 31 december 2025 of eerdere overlijdensdatum omgerekend naar euro's | A |
| Alle aankopen in het jaar van deze vreemde valuta, omgerekend naar euro's | B |
| | - |
| Trek af: A min B. | C |
| Alle verkopen in het jaar van deze vreemde valuta, omgerekend naar euro's | D |
| | + |
| Tel op: C plus D. | E |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F |
| | x |
| Koerswinst of koersverlies. Trek af: E min F. | G |
| | H |
| Vermenigvuldigingsfactor | x |
| Op te geven koerswinst of koersverlies. Vermenigvuldig H met G. Neem het bedrag bij letter I over bij vraag 46a in het formulier. | I |

U moet de waarde omrekenen naar euro's. U gebruikt de koers op 1 januari en 31 december en op de dagen dat de overledene de vreemde valuta rente kocht of verkocht. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Vermenigvuldigingsfactor

Hoe u de vermenigvuldigingsfactor berekent leggen wij hierna uit met een voorbeeld.

Voorbeeld

De overledene was alleenstaand en bezat op 1 januari 2025 contant geld van \$ 10.000.
De waarde op 1 januari 2025 bedroeg omgerekend € 8.997. Op de overlijdensdatum bedroeg de waarde € 9.485. De koerswinst is $(€ 9.485 - € 8.997) = € 488$.

De vrijstelling contant geld voor 2025 zonder fiscale partner is € 661. Het bedrag contant geld dat op 1 januari 2025 boven de vrijstelling kwam is $(€ 8.997 - € 661) = € 8.336$. Het deel van het contant geld in vreemde valuta dat op 1 januari 2025 boven de vrijstelling uitkwam is $€ 8.336 : € 8.997 = 0,93$. Dit is de vermenigvuldigingsfactor.

U vermenigvuldigt 0,93 met het bedrag van de koerswinst. En u vult dit deel $(0,93 \times € 488 = € 453)$ in bij vraag 46a.

47 Cryptovaluta (werkelijk rendement)

Had de overledene in 2025 cryptovaluta? Dit zijn cryptobezittingen (zoals bitcoins, andere coins of tokens zoals NFT's) die de overledene bewaarde in een wallet, bij een exchange of bij een andere partij. Dan vult u bij de vragen 47a, 47b, 47c, en 47d de betreffende waarde in.

48 Uitgeleend geld en andere vorderingen (werkelijk rendement)

Bij vraag 48a

Vul bij deze vraag de ontvangen rente in op uitgeleend geld of andere vorderingen van de overledene.

Uitgeleend geld in vreemde valuta

U moet de waarde omrekenen naar euro's. U gebruikt de koers op 1 januari en 31 december en op de dagen dat de overledene het geld uitleende of de aflossing ontving. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Als het uitgeleend geld en andere vorderingen geld niet in euro's was, had de overledene te maken met koerswinst of koersverlies. U berekent dit als volgt:

| | |
|---|---|
| Saldo op 31 december 2025 of eerdere overlijdensdatum omgerekend naar euro's | A |
| Alle verstrekte leningen in 2025 van het uitgeleend geld, omgerekend naar euro's | B |
| | - |
| Trek af: A min B. | C |
| Alle aflossingen in 2025 van het uitgeleend geld, omgerekend naar euro's | D |
| | + |
| Tel op: C plus D. | E |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F |
| | - |
| Koerswinst of koersverlies. Trek af: E min F. Neem het bedrag bij letter G over bij vraag 48a, 48b, 48c, 48d of 48e in het formulier. | G |

Bij vraag 48b

Vul de waarde in op 31 december 2025 of op de eerdere overlijdensdatum. Had de overledene op 1 van deze dagen geen uitgeleend geld of andere vorderingen meer? Dan vult u bij deze vraag € 0 in.

Bij vraag 48c

Vul de waarde in op 1 januari 2025. Had de overledene nog geen geld uitgeleend op 1 januari 2025 dan vult u hier € 0 in.

Bij vraag 48d

Vul bij deze vraag het totaalbedrag in van geld dat de overledene in 2025 uitleende.

Bij vraag 48e

Vul bij deze vraag in de ontvangen aflossing in van uitgeleend geld of andere vorderingen door de overledene.

49 Onroerende zaak in Nederland (werkelijk rendement)

Bij vraag 49

Is er sprake van meerdere onroerende zaken in het jaar? Doe dan online aangifte. In onze online aangifte kunt u namelijk alle onroerende zaken apart aangeven.

Gaat het om een onroerende zaak die geen woonfunctie heeft? Bijvoorbeeld een bedrijfspand of een perceel? Vul dan alleen de vragen 49h, 49l, 49m, 49o, 49s en 49w t/m 49z in. En ga dan uit van de waarde in het economisch verkeer. De andere vragen mag u overslaan.

Bij vraag 49a

Bij deze vraag vult u de WOZ-waarde in met de waarde van dat betreffende belastingjaar. U vult dit formulier in over 2025. Dan neemt u de WOZ-beschikking van 2025 met daarop de peildatum 1 januari 2024.

Bij vraag 49b

De WOZ-waarde na het belastingjaar is dan de WOZ-beschikking van 2026 met als peildatum 1 januari 2025.

Bij vraag 49c

Vul bij deze vraag de datum in waarop de overledene de onroerende zaak in 2025 heeft gekocht. Onder aankoop worden ook andere situaties verstaan waarin de onroerende zaak in 2025 overgaat naar box 3. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning voorheen in box 1 of box 2 viel of als de overledene de onroerende zaak verkreeg uit een erfenis of door schenking. Deze vraag vult u alleen in als de overledene in 2025 de onroerende zaak heeft gekocht of als deze in 2025 om een andere reden overgaat naar box 3.

Bij vraag 49d

Vul bij deze vraag de datum in dat de overledene de onroerende zaak in 2025 heeft verkocht. Onder verkoop worden ook andere situaties verstaan waarin de onroerende zaak in 2025 niet langer in box 3 valt. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning overgaat naar box 1 of box 2 of bij vererving of schenking. Deze vraag vult u alleen in als de overledene in 2025 de onroerende zaak heeft verkocht of als deze in 2025 om andere reden box 3 niet meer in box 3 valt.

Bij vraag 49e, vraag 49f, vraag 49g en vraag 49h

Deze vragen vult u alleen in als de overledene de woning op 1 januari 2025 in bezit had.

Bij vraag 49e

Herleide WOZ-waarde

U mag de WOZ-waarde herleiden als de overledene bijvoorbeeld een zelfstandig deel van een groter gebouw verhuurde of als de overledene erfpacht betaalde voor de onroerende zaak.

WOZ-waarde zelfstandig deel van een groter gebouw

Verhuurde de overledene een zelfstandig deel van een groter gebouw? Bijvoorbeeld een etage van een gebouw met 3 verdiepingen? En het verhuurde deel kon niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Verminder dan eerst de WOZ-waarde met € 20.000.

Erfpacht

Bij erfpacht vermindert u de WOZ-waarde met de waarde van de toekomstige erfpachtcanons. Deze waarde is 17 keer de jaarlijkse erfpachtcanon. Verhuurde de overledene een zelfstandig deel van een groter gebouw? En kon het verhuurde deel niet worden verkocht zonder het pand op te splitsen? Dan is de waarde van de toekomstige erfpachtcanons 20 keer de jaarlijkse erfpachtcanon.

Bij vraag 49f

Berekende jaarhuur

Bij deze vraag vult u het bedrag in van de totale huuropbrengsten over het hele jaar. U gaat hierbij uit van de kale huur. De kale huur is het bedrag waarvoor de overledene de woning verhuurde, exclusief vergoedingen voor bijvoorbeeld energie en het gebruik van meubels. Ook al verhuurde de overledene de woning maar een deel van het jaar, dan moet u de huur vermenigvuldigen met 12. Had de overledene de woning niet verhuurd maar verpacht? Dan geldt hetzelfde als bij verhuur.

Huurbescherming

Had de huurder geen recht op huurbescherming? Dan mag u de WOZ-waarde niet verminderen. Huurders van de volgende woningen hebben geen recht op huurbescherming:

- woonboten
- winkelwoningen
- dienstwoningen
- recreatiewoningen
- kamers in verpleeg- of verzorgingshuizen (als er alleen een zorgovereenkomst is)

Er is ook geen huurbescherming voor een huurder als de overledene verhuurde met een leegstandswetvergunning met toestemming van de hypotheekverstrekker.

Bij vraag 49g

Leegwaardratio

Hebt u de WOZ-waarde en de jaarhuur of jaarpacht bepaald? En had de huurder recht op huurbescherming? Gebruik dan de Tabel waarde verhuurde of verpachte woning om te bepalen met welk percentage u de WOZ-waarde van de verhuurde of verpachte woning moet vermenigvuldigen. Bij deze vraag vult u het percentage in dat in de tabel staat.

Was de huur of pacht veel lager of hoger dan gebruikelijk? Bijvoorbeeld omdat de overledene als ouder de woning aan diens kind verhuurde? Dan is het percentage dat u van de WOZ-waarde moet nemen 100%.

Tabel waarde verhuurde of verpachte woning 2025

| Is het percentage jaarhuur van WOZ-waarde | | Dan is het |
|---|--------------------|------------|
| meer dan | maar niet meer dan | percentage |
| 0% | 1% | 73% |
| 1% | 2% | 79% |
| 2% | 3% | 84% |
| 3% | 4% | 90% |
| 4% | 5% | 95% |
| 5% | 6% | 100% |
| 6% | 7% | 100% |
| 7% | - | 100% |

Bij vraag 49h

Waarde onroerende zaak

Dit is de waarde van de verhuurde woning nadat u de WOZ-waarde hebt vermenigvuldigd met het percentage uit de tabel.

Voorbeeld

De overledene had heel 2025 een woning in Nederland. De overledene verhuurde deze woning vanaf 1 januari 2024 voor € 1.250 per maand. Deze huurprijs is inclusief € 175 per maand voor stoffering en meubilering. De woning had op 1 januari 2025 een WOZ-waarde van € 375.000.

U berekent eerst de jaarhuur door de kale huur op 1 januari 2025 te vermenigvuldigen met 12. De kale huur is (€ 1.250 - € 175 =) € 1.075. De jaarhuur is dus (€ 1.075 x 12 =) € 12.900. Bereken daarna hoeveel procent de jaarhuur van de WOZ-waarde met datum 1 januari 2024 is: € 12.900 : (1% van € 375.000) = 3,44%. Zoek in de 1e 2 kolommen van de tabel het percentage jaarhuur dat voor de overledene geldt. Lees dan in de 3e kolom af welk percentage van de WOZ-waarde daarbij hoort. 3,44% ligt tussen 3% en 4%. Daarbij hoort het percentage van 90%. Voor deze verhuurde woning moet u dus 90% van € 375.000 opgeven. Bij vraag 49h vult u in: (90% van € 375.000 =) € 337.500.

Aanpassing waarde onroerende zaak

Kunt u aannemelijk maken dat de waarde in het economisch verkeer door verhuur of verpachting minimaal 10% lager is dan de berekening volgens de tabel? Dan mag u van die lagere waarde uitgaan. Deze lagere waarde vult u dan in bij 1 januari of de aankoopdatum en bij 31 december of eerdere overlijdensdatum of de verkoopdatum. Hiervoor geldt wel de voorwaarde dat sprake is van een zakelijke huur. U maakt die lagere waarde bijvoorbeeld aannemelijk door een taxatie van de waarde van de verhuurde woning per 1 januari 2025 te overleggen.

Vraag 49i, vraag 49j, vraag 49k en vraag 49l

Deze vragen vult u alleen in als de overledene in 2025 de woning in de loop van dat jaar had gekocht. Onder aankoop worden ook andere situaties verstaan waarin de onroerende zaak in 2025 overgaat naar box 3. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning voorheen in box 1 of box 2 viel of als de overledene de onroerende zaak verkreeg uit een erfenis of door schenking. Een toelichting op de vragen vindt u bij vraag 49e, vraag 49f, vraag 49g en vraag 49h.

Bij vraag 49m

Bij vraag 49m vult u het bedrag in van de investeringen die hebben geleid tot een hogere WOZ-waarde. Voor een woning mag u alleen dit bedrag opgeven als op de WOZ-beschikking staat dat artikel 18, lid 3 van de Wet WOZ is toegepast. Deze beschikking heeft de overledene toen in de loop van het jaar gehad. Als dit niet op de WOZ-beschikking staat dan mag u deze vraag niet invullen.

Bij vraag 49n

Bij vraag 49n vult u het totale bedrag in aan investeringen die de overledene heeft gedaan. Het gaat hier om verbetering of uitbreiding. En deze investering heeft de WOZ-waarde hoger gemaakt. Onderhoudskosten vallen hier niet onder.

Bij vraag 49o

Bij vraag 49o vult u het totale bedrag in aan investeringen die de overledene heeft gedaan. Het gaat hier om verbetering of uitbreiding. En deze investering heeft geleid tot een stijging van de waarde in het economische verkeer. Onderhoudskosten vallen hier niet onder.

Vraag 49p, vraag 49q, vraag 49r en vraag 49s

Deze vragen vult u alleen in als de overledene in 2025 de woning in de loop van dat jaar heeft verkocht. Onder verkoop worden ook andere situaties verstaan waarin de onroerende zaak in het jaar van de opgaaf niet langer in box 3 valt. Dit is bijvoorbeeld het geval als de woning overgaat naar box 1 of box 2 of bij vererving of door schenking. Een toelichting op de vragen vindt u bij vraag 49e, vraag 49f, vraag 49g en vraag 49h.

Vraag 49t, vraag 49u, vraag 49v en vraag 49w

Deze vragen vult u alleen in als de overledene de woning op 31 december in bezit had. Of op de eerdere overlijdensdatum.

Een toelichting op de vragen vindt u bij vraag 49e, vraag 49f, vraag 49g en vraag 49h.

Bij vraag 49x

Had de overledene in het jaar van deze opgaaf de onroerende zaak verhuurd? Vul bij deze vraag de ontvangen huur in. Deze kunt u vinden in de huurovereenkomst of bijvoorbeeld op de bankafschriften van de overledene. Het gaat om de kale huur die de overledene ontving. Zit er in de huur bijvoorbeeld een vergoeding voor elektra? Dan moet u dit bedrag eerst van de huur aftrekken.

Bij vraag 49y en vraag 49z

Vul onderstaande rekenhulp in om de waardemutatie (verandering van de waarde) en het werkelijk rendement uit te rekenen.

Rekenhulp werkelijk rendement onroerende zaak in Nederland

| | |
|---|---|
| Waarde onroerende zaak op 31 december 2025 of eerdere overlijdensdatum. <i>Neem over van vraag 49w.</i> | A |
| Waarde onroerende zaak op 1 januari 2025. <i>Neem over van vraag 49h.</i> | B |
| Waarde onroerende zaak op aankoopdatum. <i>Neem over van vraag 49l.</i> | C |
| Waarde onroerende zaak op verkoopdatum. <i>Neem over van vraag 49s.</i> | D |
| Bereken: <i>A min B min C plus D.</i> | |
| Bedrag van de investering die heeft geleid tot een stijging van de WOZ-waarde of waarde in het economisch verkeer. <i>Neem over van vraag 49n of vraag 49o.</i> | F |
| | |
| Totaal waardemutaties onroerende zaken in Nederland. <i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 49y.</i> | G |
| Ontvangen huur- of pachtopbrengsten. <i>Neem over van vraag 49x.</i> | H |
| | |
| Werkelijk rendement onroerende zaken in Nederland. <i>Tel op G plus H. Neem het antwoord van letter I over bij vraag 49z.</i> | I |

50 Onroerende zaak buiten Nederland (werkelijk rendement)

Bij vraag 50a

Vul de waarde in het economisch verkeer in op de overlijdensdatum of op 31 december 2025. Dat is de vrije verkoopwaarde die de overledene op 31 december 2024 of eerdere overlijdensdatum voor deze onroerende zaak kon krijgen.

Bij vraag 50b

Had de overledene de onroerende zaak op 1 januari 2025 in bezit? Vul dan de waarde in het economisch verkeer in. Dat is de vrije verkoopwaarde die de overledene op 1 januari 2024 voor deze onroerende zaak kon krijgen.

Bij vraag 50c

Heeft de overledene in de loop van 2025 de onroerende zaak gekocht? Vul bij deze vraag de waarde in waarvoor de overledene de onroerende heeft gekocht.

Bij vraag 50d

Heeft de overledene in de loop van 2025 de onroerende zaak verkocht? Vul bij deze vraag de waarde in waarvoor de overledene de onroerende heeft verkocht.

Bij vraag 50e

Had de overledene in 2025 de onroerende zaak verhuurd? Vul bij deze vraag de ontvangen huur of pacht in. Deze kunt u vinden in de huurovereenkomst of bijvoorbeeld op de bankafschriften van de overledene. Het gaat om de kale huur die de overledene ontving. Zit er in de huur bijvoorbeeld een vergoeding voor elektra? Dan moet u dit bedrag aftrekken van de huur.

Bij vraag 50f

Bij vraag 50f vult u het totale bedrag in aan investeringen die de overledene heeft gedaan. Het gaat hier om verbetering of uitbreiding. En deze investering heeft geleid tot een stijging van de waarde in het economisch verkeer. Onderhoudskosten vallen hier niet onder.

Bij vraag 50g

Bij vraag 50g vult u het bedrag in van de investeringen die hebben geleid tot een hogere waarde in het economisch verkeer.

Bij vraag 50h en vraag 50i

Vul onderstaande rekenhulp in om de waardemutatie (verandering van de waarde) en het werkelijk rendement uit te rekenen.

Rekenhulp werkelijk rendement onroerende zaak buiten Nederland

| | |
|--|---|
| Waarde onroerende zaak op 31 december 2025 of eerdere overlijdensdatum. <i>Neem over van vraag 50a.</i> | A |
| Waarde onroerende zaak op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 50b.</i> | B |
| Waarde onroerende zaak op aankoopdatum <i>Neem over van vraag 50c.</i> | C |
| Waarde onroerende zaak op verkoopdatum <i>Neem over van vraag 50d.</i> | D |
| <i>Bereken: A min B min C plus D.</i> | E |
| Bedrag van de investering die heeft geleid tot een stijging van de waarde in het economisch verkeer. <i>Neem over van vraag 50g.</i> | F |
| Totaal waardemutaties onroerende zaken buiten Nederland. <i>Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 50h.</i> | G |
| Ontvangen huur- of pachtopbrengsten. <i>Neem over van vraag 50e.</i> | H |
| Werkelijk rendement onroerende zaken buiten Nederland. <i>Tel op: G plus H. Neem het antwoord van letter I over bij vraag 50i.</i> | I |

51 Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen (werkelijk rendement)

Verzekeringen die een kapitaal (een bedrag ineens) uitkeren bij leven of overlijden horen bij bezittingen in box 3 van de overledene. Bij de volgende verzekeringen kan de overledene recht hebben op een vrijstelling:

- een kapitaalverzekering die de overledene op of vóór 14 september 1999 had afgesloten
- een kapitaalverzekering die de overledene ná 14 september 1999 had afgesloten

Kapitaalverzekering die de overledene op of vóór 14 september 1999 had afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)

Had de overledene 1 of meer kapitaalverzekeringen op of vóór 14 september 1999 afgesloten? Is na 13 september 1999 het verzekerd kapitaal niet verhoogd en de looptijd van de verzekering niet verlengd? Dan hoeft u niets aan te geven als de gezamenlijke waarde op de peildatum 1 januari € 123.428 of lager was. Had de overledene in het jaar van deze opgaaf het hele jaar een fiscale partner? Dan is de vrijstelling voor hen samen € 246.856. Is het verzekerde kapitaal of de premie na 13 september 1999 wel verhoogd? Dan mag u de vrijstelling voor de overledene alleen gebruiken als die verhoging plaatsvond op basis van een clause die op 13 september 1999 al bestond. De vrijstelling vervalt in ieder geval als de looptijd van de verzekering na 13 september 1999 is verlengd.

Is de waarde op 1 januari hoger dan de vrijstelling? Dan moet u uitrekenen hoeveel procent het gedeelte is dat boven de vrijstelling uitkomt. Dit leggen wij uit aan de hand van een voorbeeld:

De overledene was alleenstaand en had een kapitaalverzekering afgesloten op 1 juli 1998. De waarde op 1 januari 2025 bedroeg € 140.000 en op de overlijdensdatum € 145.000.

De waarde van de kapitaalverzekering is € 140.000 - € 123.428 = € 16.572 hoger dan de vrijstelling. Het percentage rekent u als volgt uit: $\text{€ 16.572} / \text{€ 140.000} \times 100 = 11,83\%$. Dit percentage gebruikt u bij alle in te vullen bedragen bij deze vragen.

De waarde op 1 januari 2025 is € 140.000 x 11,83% = € 16.562. De waarde op 31 december 2024 € 145.000 x 11,83% = € 17.153.

Kapitaalverzekering die de overledene ná 14 september 1999 had afgesloten (geen kapitaalverzekering eigen woning)
Deze kapitaalverzekering maakt volledig onderdeel uit van box 3. Voor dit soort kapitaalverzekeringen geldt geen vrijstelling.

Een kapitaalverzekering die alleen uitkeert bij overlijden hoeft u niet op te geven. Een kapitaalverzekering die uitkeert bij invaliditeit, ziekte of een ongeval hoeft u ook niet op te geven.

Bij vraag 51a

Had de overledene de kapitaalverzekering op de overlijdensdatum of op 31 december 2025? Vul deze vraag dan in. Neem de gegevens over van de jaaropgave. Als de overledene deze kapitaalverzekering niet meer had op de overlijdensdatum of op 31 december dan vult u hier € 0 in.

Bij vraag 51b

Had de overledene de kapitaalverzekering op 1 januari 2025? Vul deze vraag dan in. Neem de gegevens over van de jaaropgave van de overledene. Als de overledene deze kapitaalverzekering pas in de loop van 2025 had afgesloten vult u hier € 0 in.

Bij vraag 51c

Vul bij deze vraag de betaalde premies in die de overledene in 2025 heeft betaald. Deze gegevens kunt u vinden op bijvoorbeeld de bankafschriften of in de overeenkomst van de overledene.

Bij vraag 51d

Vul bij deze vraag de uitgekeerde bedragen in die de overledene in 2025 heeft ontvangen uit deze kapitaalverzekeringen. Gebruik hiervoor de jaaropgave.

52 Rechten op periodieke uitkeringen (werkelijk rendement)

Periodieke uitkeringen zijn uitkeringen die de overledene kreeg in een reeks van uitkeringen. Het verloop en de duur van deze uitkeringen zijn afhankelijk van een toekomstige onzekere gebeurtenis, bijvoorbeeld een overlijden. Het gaat hier niet om een AOW-uitkering of een pensioen. Deze uitkeringen hebt u al ingevuld bij vraag 14.

Bij vraag 52a

Had de overledene de rechten op periodieke uitkeringen op de overlijdensdatum of op 31 december 2025? Vul deze vraag dan in. De waarde van de periodieke uitkering moet u uitrekenen. Kijk op belastingdienst.nl en zoek op periodieke uitkeringen. Als de overledene deze kapitaalverzekering niet meer had op de overlijdensdatum of op 31 december 2025 dan vult u hier € 0 in.

Bij vraag 52b

Had de overledene de rechten op periodieke uitkeringen op 1 januari 2025? Vul deze vraag dan in. De waarde van de periodieke uitkering moet u uitrekenen. Kijk op belastingdienst.nl en zoek op periodieke uitkeringen. Als de overledene deze rechten pas in de loop van het jaar kreeg vult u hier € 0 in.

Bij vraag 52c

Vul bij deze vraag de betaalde premies in die de overledene in 2025 heeft betaald.

Bij vraag 52d

Vul bij deze vraag de uitgekeerde bedragen in die de overledene in 2025 heeft ontvangen uit deze rechten op periodieke uitkeringen.

53 Overige bezittingen (werkelijk rendement)

Bij overige bezittingen horen bijvoorbeeld:

- roerende zaken die de overledene in 2025 verhuurde of als belegging had
- rechten die de overledene in het jaar van opgaaf had op roerende zaken, bijvoorbeeld het recht om een auto of caravan van een ander (niet uw werkgever) gratis het hele jaar te gebruiken, of zoals termijn- en optiecontracten op metalen, edelmetalen, land- en tuinbouwproducten en aardolie en aardolieproducten.
- trustvermogen of een vergelijkbaar doelvermogen naar buitenlands recht (ook als de overledene hier geen inkomsten uit had)
- vruchtgebruik of beperkte eigendom van een spaarrekening (zoals de blote eigendom: de overledene was eigenaar, maar had geen recht op de rente)
- overige vermogensrechten met waarde in het economisch verkeer, zoals niet-bedrijfsmatig geëxploiteerde vergunningen en geërfde auteursrechten

Bij vraag 53a

Vul bij deze vraag de ontvangen rente of vergoeding in van de overige bezitting.

Bij vraag 53b

Had de overledene de overige bezitting op de overlijdensdatum of op 31 december 2025? Vul deze vraag dan in. Gebruik hiervoor bijvoorbeeld bij het recht op vruchtgebruik de bankafschriften van de overledene. Als de overledene deze overige bezitting niet meer had op de overlijdensdatum of op 31 december 2025 vult u hier € 0 in.

Bij vraag 53c

Had de overledene de overige bezitting op 1 januari in bezit in 2025? Vul dan deze vraag in. Gebruik hiervoor bijvoorbeeld bij het recht op vruchtgebruik de bankafschriften van de overledene. Als de overledene deze overige bezitting pas in de loop van 2025 kreeg vult u hier € 0 in.

Bij vraag 53d

Vul bij deze vraag bijvoorbeeld het aankoopbedrag of de betaalde storting in die de overledene in 2025 heeft betaald.

Bij vraag 53e

Vul bij deze vraag bijvoorbeeld het verkoopbedrag of de ontvangen bedragen in die de overledene in 2025 heeft ontvangen.

54 Nettolijfrente of nettopensioen (werkelijk rendement)

Bij vraag 54

Hebt u vraag 40I voor de overledene ingevuld? Dan moet u deze vraag ook invullen. Het bedrag dat u bij deze vraag invult is het antwoord van vraag 40I vermenigvuldigt met 5,88%.

55 Schulden voor onroerende zaken in Nederland (werkelijk rendement)

Bij vraag 55a

Had de overledene in 2025 een schuld voor een onroerende zaak in Nederland? Vul bij deze vraag de betaalde rente in. Had de overledene de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat de overledene deze heeft betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Bij vraag 55b

Als de schuld niet in euro's was, had de overledene te maken met koerswinst of koersverlies. Om dit bedrag uit te rekenen vult u onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp koerswinst of koersverlies

| | |
|--|---|
| Saldo op de overlijdensdatum of op 31 december 2025 omgerekend naar euro's | A |
| Alle storting in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's | B |
| Trek af: A min B. | C |
| Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's | D |
| Tel op: C plus D. | E |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F |
| Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 55b. | G |

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had de overledene een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had de overledene een koerswinst.

Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. In dit geval is er sprake van een waardeverandering.

Had de overledene een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde). Vul dit bedrag dan in bij vraag 55b. U berekent de waardeverandering voor de overledene. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

56 Schulden voor onroerende zaken niet in Nederland gelegen (werkelijk rendement)

Bij vraag 56a

Had de overledene in 2025 een schuld voor een onroerende zaak die niet in Nederland ligt? Vul bij deze vraag de betaalde rente in. Had de overledene de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat de overledene deze heeft betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Bij vraag 56b

Als de schuld niet in euro's was, had de overledene te maken met koerswinst of -verlies. Vul hiervoor onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp koerswinst of koersverlies

| | |
|--|---|
| Saldo op de overlijdensdatum of op 31 december 2025 omgerekend naar euro's | A |
| Alle storting in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's | B |
| Trek af: A min B. | C |
| Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's | D |
| Tel op: C plus D. | E |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F |
| Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 56b. | G |

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had de overledene een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had de overledene een koerswinst.

Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. In dit geval is er sprake van een waardeverandering.

Had de overledene een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde). Vul dit bedrag dan in bij vraag 56b. U berekent de waardeverandering voor de overledene. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

57 Schulden overige bezittingen (werkelijk rendement)

Bij vraag 57a

Bij vraag 57a vult u de betaalde rente in. De betaalde rente kunt u overnemen uit het jaaroverzicht van de bank of leningverstrekker van de overledene. Had de overledene de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat de overledene deze heeft betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Bij vraag 57b

Als de schuld niet in euro's was, had de overledene te maken met koerswinst of -verlies. Vul hiervoor onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp koerswinst of koersverlies

| | | |
|--|---|---|
| Saldo op de overlijdensdatum of op 31 december 2025 omgerekend naar euro's | A | |
| Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's | B | - |
| Trek af: A min B. | C | |
| Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's | D | + |
| Tel op: C plus D. | E | |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F | - |
| Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 57b. | G | |

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had de overledene een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had de overledene een koerswinst.

Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. In dit geval is er sprake van een waardeverandering.

Had de overledene een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde). Vul dit bedrag dan in bij vraag 57b. U berekent de waardeverandering voor de overledene. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

58 Andere schulden (werkelijk rendement)

Dit zijn schulden zoals:

- schulden voor de aankoop van een camper of voor een vakantie
- studieschulden die **definitief niet** zijn omgezet in een gift
- creditcardschulden
- schulden voor de eigen woning die niet voldoen aan de regels voor eigenwoningsschulden

Bij vraag 58a

Bij vraag 58a vult u de betaalde rente in. De betaalde rente kunt u overnemen uit het jaaroverzicht van de bank of leningverstrekker van de overledene. Had de overledene de lening in andere valuta afgesloten dan in euro's? Dan moet u de betaalde rente op de dag dat de overledene deze heeft betaald omrekenen naar euro's. U mag er ook voor kiezen om in plaats van de dagkoers te rekenen met de maandkoers. Op ecb.europa.eu vindt u de koers.

Bij vraag 58b

Als de schuld niet in euro's was, had de overledene te maken met koerswinst of -verlies. Vul hiervoor onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp koerswinst of koersverlies

| | | |
|--|---|---|
| Saldo op de overlijdensdatum of op 31 december 2025 omgerekend naar euro's | A | |
| Alle stortingen in het jaar op deze rekening omgerekend naar euro's | B | - |
| Trek af: A min B. | C | |
| Alle opnamen in het jaar van deze rekening omgerekend naar euro's | D | + |
| Tel op: C plus D. | E | |
| Saldo op 1 januari 2025 omgerekend naar euro's | F | - |
| Trek af: E min F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 58b. | G | |

Als de uitkomst van deze berekening negatief is, had de overledene een koersverlies. Zet dan een minteken voor de uitkomst. Bij een positief bedrag had de overledene een koerswinst.

Bijzondere waardeverandering bij schulden

Schulden tellen mee voor de waarde in het economisch verkeer. Vaak is dit gelijk aan de nominale waarde (vastgestelde waarde van de schuld). Soms verandert de waarde in het economisch verkeer tijdens het belastingjaar ten opzichte van de nominale waarde. In dit geval is er sprake van een waardeverandering.

Had de overledene een bijzondere waardeverandering (de daadwerkelijke waarde van de schuld is anders dan de boekwaarde). Vul dit bedrag dan in bij vraag 58b. U berekent de waardeverandering voor de overledene. Is de waardeverandering een verlies? Zet dan een minteken voor het bedrag.

59 Totaal werkelijk rendement

Bij vraag 59a

Bij deze vraag rekent u het werkelijk rendement op de bezittingen van de overledene uit. Vul hiervoor onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp werkelijk rendement bezittingen

| | | |
|--|----------------------|---|
| Werkelijk rendement bank- en spaarrekeningen en groene spaartegoeden in Nederland. <i>Neem over van vraag 43g.</i> | <input type="text"/> | A |
| Werkelijk rendement bank- en spaarrekeningen buiten Nederland. <i>Neem over van vraag 44c.</i> | <input type="text"/> | B |
| Werkelijk rendement aandelen, obligaties en dergelijke en groene beleggingen. <i>Neem over van vraag 45p.</i> | <input type="text"/> | C |
| Koerswinst of koersverlies op contant geld. <i>Neem over van vraag 46a.</i> | <input type="text"/> | D |
| Werkelijk rendement cryptovaluta. <i>Neem over van vraag 47e.</i> | <input type="text"/> | E |
| Werkelijk rendement uitgeleend geld en andere vorderingen. <i>Neem over van vraag 48g.</i> | <input type="text"/> | F |
| Werkelijk rendement onroerende zaken in Nederland. <i>Neem over van vraag 49z.</i> | <input type="text"/> | G |
| Werkelijk rendement onroerende zaken buiten Nederland. <i>Neem over van vraag 50i.</i> | <input type="text"/> | H |
| Werkelijk rendement niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen. <i>Neem over van vraag 51e.</i> | <input type="text"/> | I |
| Werkelijk rendement periodieke uitkeringen. <i>Neem over van vraag 52e.</i> | <input type="text"/> | J |
| Werkelijk rendement overige bezittingen. <i>Neem over van vraag 53g.</i> | <input type="text"/> | K |
| Werkelijk rendement nettolijfrente of nettopensioen. <i>Neem over van vraag 54a.</i> | <input type="text"/> | L |
| | | + |
| Totaal werkelijk rendement bezittingen. <i>Tel op letter A tot en met letter L. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Neem het antwoord van letter M over bij vraag 59a.</i> | <input type="text"/> | M |

Bij vraag 59b

Bij deze vraag gaat u het werkelijk rendement op de schulden van de overledene uitrekenen. Vul hiervoor onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp werkelijk rendement schulden

| | | |
|--|----------------------|---|
| Werkelijk rendement schulden onroerende zaken in Nederland. <i>Neem over van vraag 55c.</i> | <input type="text"/> | A |
| Werkelijk rendement schulden onroerende zaken niet in Nederland gelegen. <i>Neem over van vraag 56c.</i> | <input type="text"/> | B |
| Werkelijk rendement schulden overige bezittingen. <i>Neem over van vraag 57c.</i> | <input type="text"/> | C |
| Werkelijk rendement andere schulden. <i>Neem over van vraag 58c.</i> | <input type="text"/> | D |
| | | + |
| Totaal werkelijk rendement schulden <i>Tel op letter A tot en met letter D. Zet een minteken voor het bedrag als dit negatief is. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 59b.</i> | <input type="text"/> | E |

60 Voordeel uit sparen en beleggen

Bij vraag 60 berekent u het voordeel uit sparen en beleggen. U doet dit op basis van de grondslag sparen en beleggen. De grondslag sparen en beleggen is het verschil tussen de waarde van de bezittingen min de schulden na aftrek van het heffingsvrij vermogen. Over het voordeel uit sparen en beleggen berekenen wij 36% inkomstenbelasting.

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan gaat u uit van de gezamenlijke bezittingen min de schulden, de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen en het gezamenlijke heffingsvrij vermogen. U mag de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen verdelen. Het maakt niet uit hoe u de waarde verdeelt tussen de overledene en de fiscale partner. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is. U moet de aangifte ook door de fiscale partner laten ondertekenen. Doet de fiscale partner ook aangifte? Dan moet u die aangifte ook ondertekenen.

Bij vraag 60d

Een vast bedrag van de bezittingen min de schulden is vrijgesteld van belasting: het heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen is € 57.684 per persoon. Is gekozen om heel 2025 fiscaal partners te zijn? Dan mag u ook rekening houden met het heffingsvrij vermogen van de fiscale partner. Dan is het heffingsvrij vermogen voor de overledene en zijn fiscale partner samen € 115.368.

Bij vraag 60i

De Hoge Raad heeft op 24 december 2021 geoordeeld dat het sinds 2017 geldende stelsel van vermogensrendementsheffing (box 3) in strijd is met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Hierdoor hebben wij een nieuwe rekenmethode moeten maken. Daarbij gebruiken we fictieve rendementen die dicht bij de werkelijke rendementspercentages voor sparen of beleggen liggen. Voor spaargeld is dat bijvoorbeeld veel lager dan voor beleggingen. Deze percentages worden pas vastgesteld als het jaar al voorbij is.

Let op!

Bij het maken van deze toelichting waren de voorlopige percentages voor 2025 bekend. Deze worden pas definitief vastgesteld in januari 2026. Het kan zijn dat deze percentages daardoor nog wijzigen. Bij het opleggen van de aanslag gebruiken wij de juiste percentages.

Percentages voor de berekening van de bezittingen en schulden

Er zijn 3 percentages waarmee u het voordeel uit sparen en beleggen berekent:

- 1,44% voor spaartegoeden en contant geld
- 5,88% voor beleggingen en andere bezittingen
- 2,62% voor schulden

Vul eerst de *Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld* en de *Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen* in. Het is daarna makkelijker om het voordeel uit sparen en beleggen uit te rekenen.

Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld

| | |
|---|---|
| Bank- en spaartegoeden en premiedepots in Nederland <i>Neem over van vraag 40a.</i> | A |
| Bank- en spaartegoeden en premiedepots in het buitenland <i>Neem over van vraag 40b.</i> | B |
| Het aandeel van de overledene in het saldo van de Vereniging van Eigenaren | C |
| Geld dat op de derden- of kwaliteitsrekening bij de notaris of gerechtsdeurwaarder staat | D |
| Contant geld. <i>Neem over van vraag 40c.</i> | E |
| <i>Tel op A tot en met E. Totaal bank- en spaartegoeden en contant geld</i> | F |

Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen

| | |
|--|---|
| Aandelen, obligaties en dergelijke <i>Neem over van vraag 40d.</i> | A |
| Cryptovaluta. <i>Neem over van vraag 40e.</i> | B |
| Overige vorderingen. <i>Neem over van vraag 40f.</i> | C |
| Onroerende zaken in Nederland. <i>Neem over van vraag 40g.</i> | D |
| Onroerende zaken in het buitenland <i>Neem over van vraag 40h.</i> | E |
| Niet-vrijgesteld deel kapitaalverzekeringen <i>Neem over van vraag 40i.</i> | F |
| Rechten op periodieke uitkeringen <i>Neem over van vraag 40j.</i> | G |
| Overige bezittingen. <i>Neem over van vraag 40k.</i> | H |
| Sanctie nettolijfrente of nettopensioen <i>Neem over van vraag 40l.</i> | I |
| <i>Tel op letter A tot en met letter I. Totaal beleggingen en andere bezittingen</i> | J |

Met de *Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen* berekent u het voordeel uit sparen en beleggen van de overledene.

Bij vraag 60j

Elders belast houdt in dat een bezitting ook in een ander land belast is. Denk bijvoorbeeld om een onroerende zaak die niet in Nederland ligt. Om het saldo van het fictief rendement elders belast uit te rekenen voor de overledene vult u eerst vraag 82i in. Daarna vult u de *Rekenhulp fictief rendement bezittingen en schulden elders belast* in op de volgende bladzijde.

Rekenhulp voordeel uit sparen en beleggen

| | |
|---|---|
| Grondslag sparen en beleggen. <i>Neem over van vraag 60e.</i> Let op! <i>Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Neem dan over van vraag 60f.</i> | A |
| Bank- en spaartegoeden en contant geld. <i>Neem over van letter F uit de Rekenhulp bank- en spaartegoeden en contant geld.</i> | B |
| Bereken 1,44% van B. | C |
| Beleggingen en andere bezittingen. <i>Neem over van letter J uit de Rekenhulp beleggingen en andere bezittingen.</i> | D |
| Bereken 5,88% van D. | E |
| Schulden. <i>Neem over van vraag 41g.</i> | F |
| Bereken 2,62% van F. | G |
| Belastbaar rendement. <i>Tel op C plus E en verminder dit met G. Neem H over bij vraag 60g. Vul € 0 in als de uitkomst negatief is.</i> | H |
| <i>Neem over van A.</i> | A |
| <i>Neem over van vraag 60c.</i> | I |
| Verhouding (percentage) het aandeel en rendementsgrondslag van de overledene <i>Deel A door I en vermenigvuldig dit met 100. Rond af naar beneden op 3 decimalen achter de komma. Neem J over bij vraag 60h.</i> | J |
| <i>Neem over van H.</i> | H |
| Voordeel uit sparen en beleggen. <i>Vermenigvuldig J met H. Neem K over bij vraag 60i.</i> | K |

Rekenhulp fictief rendement bezittingen en schulden elders belast

| | |
|--|-------------------------------|
| Waarde bezittingen op 1 januari 2025. <i>Neem over van vraag 82i.</i> | <div></div> <div>A</div> |
| Fictief rendement bezittingen | <div>5,88%</div> <div>B</div> |
| Totaal fictief rendement bezittingen. <i>Vermenigvuldig A met B.</i> | <div></div> <div>C</div> |
| Waarde schulden op 1 januari 2025. <i>Neem over van vraag 82i.</i> | <div></div> <div>D</div> |
| Fictief rendement schulden | <div>2,62%</div> <div>E</div> |
| Totaal fictief rendement schulden. <i>Vermenigvuldig D met E.</i> | <div></div> <div>F</div> |
| Totaal fictief rendement bezittingen. <i>Neem over van letter C.</i> | <div></div> <div>C</div> |
| Totaal fictief rendement schulden. <i>Neem over van E.</i> | <div></div> <div>E</div> |
| Totaal fictief rendement elders belast. <i>Trek af C min E.</i> | <div></div> <div>G</div> |
| Rendementsgrondslag. <i>Neem over van vraag 60c.</i> | <div></div> <div>:</div> |
| Tussenberekening. <i>Deel G door H. Rond af op 3 decimalen achter de komma.</i> | <div></div> <div>I</div> |
| Het voordeel uit sparen en beleggen. <i>Neem over van vraag 60i.</i> | <div></div> <div>x</div> |
| Fictief rendement elders belast. <i>Vermenigvuldig I met J. Neem het antwoord van letter K over bij vraag 60j.</i> | <div></div> <div>K</div> |

Bij vraag 60m en vraag 60n

U gaat bij deze vraag de verhouding van de grondslag in de totale grondslag sparen en beleggen uitrekenen. En het voordeel uit sparen en beleggen van het werkelijk rendement. Is het antwoord van vraag 60e of 60f € 0? Dan hoeft u vraag 60l tot en met vraag 60q niet in te vullen. Vul onderstaande rekenhulp in om het antwoord van vraag 60m en 60n uit te rekenen.

Rekenhulp voordeel sparen en beleggen werkelijk rendement

| | |
|---|---------------------------------------|
| Deel van de grondslag sparen en beleggen dat u aan de overledene hebt gegeven <i>Neem over van vraag 60f.</i> | <div></div> <div>A</div> |
| Totale grondslag sparen en beleggen <i>Neem over van vraag 60e.</i> | <div></div> <div>B</div> |
| Verhouding van de grondslag in de totale grondslag. U gaat bij deze vraag een percentage uitrekenen. <i>Deel A door B en vermenigvuldig dit met 100. Rond af op 3 decimalen achter de komma. Neem het antwoord van letter C over bij vraag 60m.</i> | <div></div> <div>%</div> <div>C</div> |
| Saldo werkelijk rendement. <i>Neem over van vraag 60l.</i> | <div></div> <div>x</div> <div>D</div> |
| Voordeel uit sparen en beleggen werkelijk rendement. <i>Vermenigvuldig D met C. Neem het antwoord van letter E over bij vraag 60n.</i> | <div></div> <div>E</div> |

Bij vraag 60p

Elders belast houdt in dat een bezitting ook in een ander land belast is. Denk bijvoorbeeld om een onroerende zaak die niet in Nederland ligt. Om het saldo van het werkelijk rendement elders belast uit te rekenen voor de overledene vult u eerst vraag 82i in. Daarna vult u onderstaande rekenhulp in.

Rekenhulp werkelijk rendement bezittingen en schulden elders belast

| | |
|---|---------------------------------------|
| Werkelijk rendement bezittingen <i>Neem over van vraag 82i.</i> | <div></div> <div>A</div> |
| Werkelijk rendement schulden <i>Neem over van vraag 82i.</i> | <div></div> <div>B</div> |
| Werkelijk rendement elders belast <i>Trek af A min B.</i> | <div></div> <div>C</div> |
| Deel van de grondslag sparen en beleggen dat u aan de overledene hebt gegeven. <i>Neem over van vraag 60f.</i> | <div></div> <div>x</div> <div>D</div> |
| Tussenberekening. <i>Vermenigvuldig C met D.</i> | <div></div> <div>E</div> |
| Totale grondslag sparen en beleggen <i>Neem over van vraag 60e.</i> | <div></div> <div>:</div> <div>F</div> |
| Saldo werkelijk rendement elders belast. <i>Deel E door F. Neem het antwoord van letter G over bij vraag 60p.</i> | <div></div> <div>G</div> |

61 Toepassing fictief of werkelijk rendement

Bij vraag 61a

Bij deze vraag geeft u aan of wij in de aanslag uit moeten gaan van het fictief rendement of van het werkelijk rendement. Dat doet u als volgt: U vult letter B in als u bij vraag 42 het hokje niet hebt aangekruist. Hebt u bij vraag 42 het hokje wel aangekruist? Dan gaat u de antwoorden van 2 vragen met elkaar vergelijken. Is het antwoord van vraag 60k hoger dan het antwoord bij vraag 60q? Zo nee dan vult u letter B in. Zo ja dan vult u letter C in.

Bij vraag 61b, vraag 61c en vraag 61d

Wat u bij deze vragen invult is afhankelijk van het antwoord van vraag 61a.

Hebt u bij vraag 61a letter B ingevuld? Dan vult u de volgende vragen als volgt in:

- Vul bij vraag 61b het antwoord in van vraag 60i.
- Vul bij vraag 61c het antwoord in van vraag 60j.
- Vraag 61d hoeft u dan niet in te vullen.

Hebt u bij vraag 61a letter C ingevuld? Dan vult u de volgende vragen als volgt in:

- Vul bij vraag 61b het antwoord in van vraag 60n.
- Vraag 61c hoeft u dan niet in te vullen.
- Vul bij vraag 61d het antwoord in van vraag 60p.

62 Verdeling rendementsgrondslag

Bij vraag 62

Wil de achterblijvende fiscale partner gebruik (blijven) maken van inkomensafhankelijke regelingen? Hierbij moet u denken aan regelingen via het Centraal administratiekantoor, Raad voor de Rechtsbijstand, de Dienst Uitvoering Onderwijs en Toeslagen. Kijk dan goed hoe u de rendementsgrondslag verdeelt en welk deel u daardoor aan de achterblijvende fiscale partner toerekent. Voor inkomensafhankelijke regelingen mag dat bedrag namelijk niet te hoog zijn. Kijk bijvoorbeeld op toeslagen.nl/vermogen voor informatie over hoe hoog het vermogen mag zijn voor huur- en zorgtoeslag en kindgebonden budget.

Had de overledene geen of niet het hele jaar een fiscale partner? Dan hoeft u deze vraag niet in te vullen. Het antwoord van vraag 60c is in dat geval de verdeling van de rendementsgrondslag. Wij verwerken dit automatisch voor u. Is het antwoord van vraag 60c hoger of gelijk aan € 115.368? Dan hoeft u deze vraag ook niet in te vullen. In dat geval delen wij het antwoord van vraag 60h door het antwoord van vraag 60g en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 60c. Het bedrag dat u hebt aangegeven of dat wij automatisch voor u berekenen voor de overledene vindt u terug op de aanslag inkomstenbelasting.

63 Voordeel uit sparen en beleggen, peildatumarbitrage

Vermogen verplaatsen binnen box 3

Vermogen kan binnen box 3 verplaatst worden door bijvoorbeeld beleggingen met een hoog rendementspercentage om te zetten in spaargeld met een laag rendementspercentage. Of door meer schulden aan te gaan. Als dit rondom de peildatum gebeurt, leidt dat niet tot een lagere belastingheffing. We noemen dat peildatumarbitrage. Lees wat dat inhoudt en welke voorwaarden en uitzonderingen er zijn.

Beleggingen en andere bezittingen omzetten in spaargeld leidt niet altijd tot lagere belastingheffing

Worden beleggingen of andere bezittingen in de 3 maanden voor 1 januari omgezet in spaargeld? En stijgen de beleggingen of andere bezittingen en daalt de waarde van het spaargeld in de 3 maanden na 1 januari weer? Dan leidt verplaatsen in principe niet tot lagere belastingheffing.

Extra schulden aangaan leidt niet altijd tot lagere belastingheffing

Het aangaan van extra schulden kan zorgen voor hogere banktegoeden. Worden deze schulden 3 maanden voor 1 januari aangegaan? En nemen de schulden vervolgens in de 3 maanden na 1 januari meteen weer af? Dan leidt de verandering in principe niet tot lagere belastingheffing.

Soms leidt verplaatsing binnen box 3 wel tot lagere heffing

In sommige gevallen hoeft er minder belasting betaald te worden over vermogen door de verschuiving van bezittingen of schulden:

- als aannemelijk is dat de verplaatsing om zakelijke redenen was en niet om fiscale redenen
- als het vermogen voor 1 oktober of na 31 maart verplaatst is
- voor transacties waarbij de periode tussen aankoop- en verkoopdatum meer dan 3 maanden bedraagt

64 Buitenlandse bank- en spaartegoeden en premiedepots

Hebt u een bedrag ingevuld bij vraag 40b? Vermeld dan de naam van de bank, de landcode en de bank- en spaartegoeden en premiedepots in het buitenland op 1 januari 2025.

De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie de Landcode lijst hierna. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Landcode lijst

| Land | Landcode | Land | Landcode | Land | Landcode | Land | Landcode | Land | Landcode |
|--------------------------------|----------|-------------|----------|---------------|----------|--------------|----------|------------------------------|----------|
| Albanië | ALB | Cyprus | CYP | Jordanië | JOR | Oezbekistan | UZB | Taiwan | TWN |
| Argentinië | ARG | Denemarken | DNK | Kazachstan | KAZ | Oman | OMN | Thailand | THA |
| Armenië | ARM | Duitsland | DEU | Kirgizië | KGZ | Oostenrijk | AUT | Tsjechië | CZE |
| Aruba | ABW | Egypte | EGY | Koeweit | KWT | Pakistan | PAK | Tunesië | TUN |
| Australië | AUS | Estland | EST | Kroatië | HRV | Panama | PAN | Turkije | TUR |
| Azerbeidjan | AZE | Filippijnen | PHL | Letland | LVA | Polen | POL | Uganda | UGA |
| Bahrein | BHR | Finland | FIN | Litouwen | LTU | Portugal | PRT | Venezuela | VEN |
| Bangladesh | BGD | Frankrijk | FRA | Luxemburg | LUX | Qatar | QAT | Verenigd Koninkrijk | GBR |
| Barbados | BRB | Georgië | GEO | Macedonië | MKD | Roemenië | ROU | Verenigde Arabische Emiraten | ARE |
| Belarus (Wit-Rusland) | BLR | Ghana | GHA | Malawi | MWI | Rusland | RUS | Verenigde Staten van Amerika | USA |
| België | BEL | Griekenland | GRC | Maleisië | MYS | Saudi-Arabië | SAU | Vietnam | VNM |
| Bermuda | BMU | Hongarije | HUN | Malta | MLT | Servië | SRB | Zambia | ZMB |
| Bonaire, St. Eustatius en Saba | BES | Ierland | IRL | Marokko | MAR | Singapore | SGP | Zimbabwe | ZWE |
| Bosnië-Herzegovina | BIH | IJsland | ISL | Mexico | MEX | Sint Maarten | SXM | Zuid-Afrika | ZAF |
| Brazilië | BRA | India | IND | Moldavië | MDA | Slovenië | SVN | Zuid-Korea | KOR |
| Bulgarije | BGR | Indonesië | IDN | Montenegro | MNE | Slowakije | SVK | Zweden | SWE |
| Canada | CAN | Israël | ISR | Nieuw-Zeeland | NZL | Spanje | ESP | Zwitserland | CHE |
| China | CHN | Italië | ITA | Nigeria | NGA | Sri Lanka | LKA | | |
| Curaçao | CUW | Japan | JPN | Noorwegen | NOR | Suriname | SUR | | |
| | | | | Oekraïne | UKR | Tadzjikistan | TJK | | |

65 Betaalde partneralimentatie en andere onderhoudsverplichtingen aan de ex-partner

Partneralimentatie is een bijdrage in de kosten van levensonderhoud van de ex-partner. Een ex-partner kan een ex-echtgenoot zijn, een echtgenoot van wie degene voor wie u aangifte doet duurzaam gescheiden leefde, of iemand met wie de overledene heeft samengewoond. Het maakt niet uit of de partneralimentatie via de rechter of onderling met de ex-partner was geregeld. Ook andere onderhoudsverplichtingen mag u in bepaalde gevallen aftrekken. Het is verstandig als de afspraken of voorlopige voorzieningen schriftelijk zijn vastgelegd en door beiden zijn ondertekend. Het moet hier wel gaan om een verplichting die voortkomt uit het familierecht of om een dringend morele verplichting.

Duurzaam gescheiden leven

De overledene en echtgenoot leefden duurzaam gescheiden als zij niet meer in gezinsverband samenwoonden en die situatie niet als tijdelijk was bedoeld. De situatie was tijdelijk als beiden op proef uit elkaar waren. Als 1 van hen definitief niet meer wilde samenwonen, was er sprake van duurzaam gescheiden leven. Duurzaam gescheiden leven eindigt nadat de rechter het huwelijk heeft ontbonden.

Bij vraag 65a

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Tel dan de partneralimentatie en de andere onderhoudsverplichtingen van degene voor wie u aangifte doet en de fiscale partner bij elkaar op. Het aftrekbare bedrag mag u vervolgens verdelen tussen beiden zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Had de overledene geen fiscale partner? Trek dan alleen de eigen uitgaven van de overledene af.

Welke onderhoudsverplichtingen mag u aftrekken?

U mag de volgende onderhoudsverplichtingen aftrekken:

- periodieke betalingen van partneralimentatie en losse aanvullingen daarop
 - een afkoopsom van partneralimentatie ineens aan de ex-partner of een afkoopsom voor lijfrente die hiervoor is gestort bij een verzekeraar
- Dit geldt niet als de overledene:
- de afkoopsom betaalde in de periode voordat de rechter het huwelijk heeft ontbonden
 - ongetrouwd samenwoonde met de ex-partner
- ouderdomspensioen dat als partneralimentatie doorbetaald is
 - betalingen voor de verrekening van pensioenrechten, lijfrenten en andere inkomensvoorzieningen waarvan de betaalde premies eerder zijn afgetrokken
 - bijstand die de Sociale Dienst aan de ex-partner gaf en op de overledene heeft verhaald
 - andere onderhoudsverplichtingen, zoals pensioenbetalingen aan vroeger huispersoneel of periodieke betalingen voor verplichtingen tot schadevergoeding

Vroegere fiscale partner bleef in de woning

Woonde de ex-partner in 2025 door een (voorlopige) partneralimentatieregeling in de woning waarvan de overledene de (mede) eigenaar was? Dan mag u het bedrag van het eigenwoningforfait dat voor het deel van deze woning van de overledene is aangegeven, als partneralimentatie aftrekken.

Hoefde er geen eigenwoningforfait meer aangegeven te worden omdat de overledene en de ex-partner langer dan 2 jaar geleden uit elkaar zijn gegaan? Geef dan de waarde van diens deel van deze woning aan in box 3 (sparen en beleggen). De eventueel hierbij behorende schuld trekt u ook af in box 3. U mag dan toch een deel van het bedrag van het eigenwoningforfait van deze woning als betaalde partneralimentatie aftrekken. U berekent dit bedrag door het eigenwoningforfait te vermenigvuldigen met het percentage van het eigendom van de overledene in de woning.

Voorbeeld

De overledene was voor 50% eigenaar van de woning waarin de ex-partner woonde. Beiden zijn al langer dan 2 jaar uit elkaar. De WOZ-waarde van de woning is € 400.000.

Het eigenwoningforfait is € 1.400. U mag dan $50\% \times € 1.400 = € 700$ als betaalde partneralimentatie aftrekken. U geeft de helft van de waarde van de woning (€ 200.000) aan in box 3. De eventueel hierbij behorende schuld trekt u af in box 3.

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn:

- alimentatie die voor de kinderen is betaald
- advocaat- en proceskosten die zijn gemaakt om de partneralimentatie te verlagen of om van de partneralimentatieverplichting af te komen

Let op!

Zorg ervoor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij de overledene geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Bij vraag 65b

Is het adres niet bekend van de persoon die partneralimentatie betaald kreeg van degene voor wie u aangifte doet of diens fiscale partner in 2025? Vul dan bij 'Straat en huisnummer': 'onbekend' in.

Als er aan meerdere personen partneralimentatie betaald is, vermeld dan 'meerdere personen'.

66 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Als er in 2025 kosten waren voor ziekte of invaliditeit, heeft degene voor wie u aangifte doet misschien recht op aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten.

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan telt u de specifieke zorgkosten van de overledene en de fiscale partner bij elkaar op. Voor de berekening van de drempel telt u het drempelinkomen van hen beiden bij elkaar op.

Het aftrekbare bedrag mag u verdelen zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

U berekent alleen de aftrekbare bedragen waar de overledene zelf recht op had als er in 2025 geen fiscale partner was.

Voorwaarden aftrek:

- U mag alleen het deel van de kosten aftrekken waarvoor de overledene geen vergoeding kreeg of waarvoor geen recht op vergoeding was van bijvoorbeeld de (aanvullende) zorgverzekering, de werkgever of de bijzondere bijstand.
- Van het totaal van deze kosten mag u alleen het deel aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Zie *Drempel*.
- Niet aftrekbaar zijn kosten die onder het verplicht of vrijwillig eigen risico vallen.
- Heeft de overledene kosten gemaakt die niet vergoed werden omdat er geen zorgverzekering was afgesloten? Dan mag u de kosten van ziekte en invaliditeit die onder de basisverzekering vielen niet aftrekken. Kosten die vielen onder de aanvullende verzekering mag u wel aftrekken.

Let op!

De volgende vergoedingen hoeft u niet van het aftrekbare bedrag af te halen:

- de tegemoetkoming van het Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen (UWV) vanwege arbeidsongeschiktheid
- de tegemoetkoming specifieke zorgkosten van de Belastingdienst

Was de overledene gemoedsbezwaarde?

Was degene voor wie u aangifte doet gemoedsbezwaarde? En werden de kosten niet vergoed door het CAK of op een andere manier? Dan mag u de kosten aftrekken. Daarbij gelden dezelfde voorwaarden als voor iemand die geen gemoedsbezwaarde is.

Voor welke personen mag u de zorgkosten aftrekken?

U mag de kosten aftrekken voor:

- degene voor wie u aangifte doet
- de kinderen die jonger waren dan 27 jaar, als deze kinderen niet in staat waren de kosten zelf te betalen
- de fiscale partner, als gekozen is om heel 2025 fiscale partners te zijn

U mag ook de door de overledene betaalde kosten voor de volgende personen aftrekken, als zij niet in staat waren om deze zelf te betalen:

- ernstig gehandicapte personen van 27 jaar of ouder met wie de overledene in gezinsverband woonde
Iemand is ernstig gehandicapt als er aanspraak gemaakt kan worden op opname in een Wlz-instelling.
- ouders, broers of zussen die bij de overledene in huis woonden en afhankelijk waren van diens zorg
Zonder deze zorg zouden deze personen beroepsmatige hulp of verzorging in een verzorgingshuis of verpleeghuis nodig hebben.

Aftrekbare specifieke zorgkosten

De volgende specifieke zorgkosten zijn aftrekbaar:

- genees- en heelkundige hulp
- medicijnen op doktersvoorschrift
- bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen
- vervoer, zoals reiskosten naar een huisarts of een ziekenhuis
- een dieet op voorschrift van een arts of diëtist
- extra gezinshulp
- extra kleding en beddengoed
- reiskosten voor ziekenbezoek

Niet aftrekbaar

Niet aftrekbaar zijn bijvoorbeeld:

- premies voor de basisverzekering
- premies voor de aanvullende zorgverzekering
De premies zijn ook niet aftrekbaar als de aanvullende zorgverzekering kosten dekt die u wel zou kunnen aftrekken als ze zonder die aanvullende verzekering voor eigen rekening kwamen.
- kosten die onder een verplicht of vrijwillig eigen risico vielen
- de wettelijke eigen bijdragen aan het CAK:
 - op basis van de Wet maatschappelijke ondersteuning 2025 (Wmo) voor bijvoorbeeld hulp in de huishouding
 - voor Zorg zonder Verblijf (voorheen thuiszorg)
 - voor Zorg met Verblijf
Degene voor wie u aangifte doet woonde dan (tijdelijk) in een zorginstelling en kreeg daar zorg.
- eigen bijdragen volgens de Zorgverzekeringswet
- uitgaven voor een ivf-behandeling voor een vrouw die op het moment van de behandeling 43 jaar of ouder was
- uitgaven voor de 1e 2 ivf-behandelingen als meer dan 1 embryo per poging wordt teruggeplaatst en de vrouw op het moment van de behandeling jonger was dan 38 jaar
- uitgaven voor een combinatietest in het kader van prenatale screening als er geen sprake was van een medische indicatie
- uitgaven voor een scootmobiel, rolstoel of rollator, een loophulp met 3 of 4 poten, een elleboogkruk, een gipssteun, een looprek, een okselkruk, of een onderarmschaalkruk
- aanpassingen aan, in of om een woning, woonboot, woonwagen of een aanhorigheid daarvan
- verhuizing naar een verzorgingshuis en de inrichting van de nieuwe woonruimte
- een telefoonabonnement of gesprekskosten
- uitgaven voor producten ter voorkoming van een ziekte
- de inkomensafhankelijke bijdrage die de werkgever betaalde of die de uitkeringsinstantie al op het loon of de uitkering heeft ingehouden
- uitgaven die aftrekbaar zijn als uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten
- uitgaven om zorg te voorkomen
Uitgaven voor een sportkeuring zijn bijvoorbeeld (meestal) niet aftrekbaar.
- uitgaven voor geestelijke gezondheidszorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt
- hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen
Het gaat hierbij om hulpmiddelen zoals brillen, contactlenzen en contactlensvloeistof. Dit geldt ook voor de kosten van ooglaserbehandelingen ter vervanging van een bril of contactlenzen. De kosten van een bril met prismaglazens die het gezichtsvermogen niet ondersteunt zijn wel aftrekbaar.
- uitgaven voor dyslexiezorg voor een persoon die de leeftijd van 18 jaar nog niet had bereikt

Genees- en heelkundige hulp

Van de genees- en heelkundige hulp zijn de kosten aftrekbaar voor:

- tandarts of specialist
- behandelingen door een paramedicus waarvoor geen verwijzing van een arts nodig is
Het gaat om de volgende paramedici: fysiotherapeut, diëtist, ergotherapeut, logopedist, oefentherapeut, orthoptist, podotherapeut, mondhygiënist en huidtherapeut. Als wij erom vragen moet u een verklaring van de paramedicus hebben.
- verpleging in een ziekenhuis of een andere verpleeginstelling
- paramedische behandelingen op voorschrift en onder begeleiding van een arts door een paramedicus
Bijvoorbeeld acupunctuur, revalidatie, homeopathie of gezondheidspsycholoog.

Medicijnen op doktersvoorschrift

Alleen de kosten van medicijnen die een naar Nederlandse maatstaven bevoegde arts heeft voorgeschreven. Dit kunnen ook homeopathische medicijnen zijn.

Alleen uitgaven voor medicijnen die als geneesmiddel worden gebruikt zijn aftrekbaar.

Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

Hulpmiddelen zijn voorzieningen of apparaten die hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Het kan bijvoorbeeld gaan om een voorziening die iemand in staat stelt om een normale lichaamsfunctie te verrichten, zoals een prothese of een hoortoestel.

Ook voor andere medische hulpmiddelen geldt de voorwaarde dat deze hoofdzakelijk door zieke of invalide personen worden gebruikt. Bijvoorbeeld een 'vingerprik' om bloedwaarden te meten zonder hulp van een arts of verpleegkundige.

Uitgaven voor de volgende hulpmiddelen zijn aftrekbaar:

- steunzolen
- prothesen
- honden zoals de hulphond, signaalhond, geleidehond en therapiehond, die speciaal zijn opgeleid door een bevoegde instantie (bijvoorbeeld Stichting Hulphond Nederland) om een lichaamsfunctie over te nemen
Deze honden worden namelijk hoofdzakelijk gebruikt door zieke of invalide mensen.
- onderhoud, reparatie en verzekering van deze hulpmiddelen
- een 'vingerprik' om bloedwaarden te meten zonder hulp van een arts of verpleegkundige
- een alarmsysteem in verband met een specifieke ziekte

Onder aanpassingen verstaan wij zaken die zieke of invalide mensen kunnen gebruiken en die speciaal voor hen zijn aangebracht, zoals een aanpassing aan een auto.

Hulpmiddelen gezichtsvermogen

Alleen de uitgaven voor hulpmiddelen die nodig zijn voor blinden of slechtzienden mag u aftrekken. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten van een blindenstok, een blindengeleidehond of bepaalde aanpassingen aan een computer.

Vervoer

Het kan zijn dat degene voor wie u aangifte doet door ziekte of invaliditeit hoge vervoerskosten maakte. De volgende uitgaven zijn aftrekbaar:

- uitgaven voor vervoer naar een arts of ziekenhuis
- uitgaven voor ambulancevervoer
- extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

Extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit

U mag extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit aftrekken als u aannemelijk kunt maken dat er door ziekte of invaliditeit hogere vervoerskosten waren. Deze hogere vervoerskosten had de overledene in vergelijking met mensen die niet ziek of invalide zijn en die in financieel en maatschappelijk opzicht met de overledene vergelijkbaar zijn. U kunt dit bijvoorbeeld vergelijken door gebruik te maken van de gegevens van het NIBUD of het CBS. Was er sprake van hogere vervoerskosten? Dan mag u de extra vervoerskosten aftrekken. U moet van deze extra vervoerskosten wel de vergoeding afhalen die bijvoorbeeld is gekregen van de zorgverzekering.

Dieet op voorschrift van arts of diëtist

Volgde de overledene in 2025 een dieet op voorschrift van een arts of diëtist? En is er een dieetbevestiging? Dan mag u een vast bedrag per jaar voor deze kosten aftrekken. Is het dieet een deel van het jaar gevolgd? Dan moet u het vaste bedrag herrekenen naar de periode dat het dieet is gevolgd. Het vaste aftrekbare bedrag staat in de dieetlijst. Staat het dieet niet in de lijst, dan mag u geen bedrag aftrekken.

Extra gezinshulp

U mag onder de volgende voorwaarden uitgaven voor extra gezinshulp aftrekken:

- De overledene had een gezinshulp nodig door ziekte of invaliditeit.
- Er waren hiervan rekeningen of kwitanties waarop de volgende gegevens staan:
 - datum
 - bedrag
 - naam, adres en woonplaats van de gezinshulp of instantie aan wie de kosten betaald werden

Gezinshulp in Wlz-instelling

Als de overledene in een (Wlz)-instelling woonde en kosten voor gezinshulp had, moet er ook voldaan worden aan de bovenstaande voorwaarden. Ook dan moet u beschikken over een rekening of kwitantie met daarop de juiste gegevens. Kosten voor gezinshulp die zijn inbegrepen bij de pensioenprijs van een (Wlz)-instelling, zijn niet zonder meer aftrekbaar. Het moet gaan om de kosten van een gezinshulp die afzonderlijk in rekening zijn gebracht en die per persoon zijn berekend.

Drempel en drempelinkomen

U mag alleen het deel van de uitgaven meetellen dat uitkomt boven een bepaald bedrag, de drempel. Gebruik de tabel hierna om de drempel te berekenen.

Tabel drempel uitgaven voor extra gezinshulp

Het drempelinkomen is het totaal van de inkomsten en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder de persoonsgebonden aftrek. Als gekozen is om heel 2025 fiscale partners te zijn, neem dan het drempelinkomen van beide fiscale partners samen. Voor het bepalen van het drempelinkomen kunt u gebruikmaken van de *Rekenhulp berekening drempelinkomen* op bladzijde 51.

Tabel drempel uitgaven voor extra gezinshulp

| Drempelinkomen | | Drempel |
|----------------|------------|---------------------------|
| vanaf | tot en met | |
| – | € 39.102 | geen drempel |
| € 39.103 | € 58.650 | 1% van het drempelinkomen |
| € 58.651 | € 78.189 | 2% van het drempelinkomen |
| € 78.190 | – | 3% van het drempelinkomen |

Fiscale partner overleden

Was de fiscale partner ziek of invalide en is deze eerder overleden dan degene voor wie u aangifte doet? Was hierdoor extra gezinshulp nodig? Dan mag u de uitgaven voor extra gezinshulp na het overlijden van de fiscale partner alleen aftrekken als degene voor wie u aangifte doet vóór het overlijden van de fiscale partner ook al extra gezinshulp had, omdat de fiscale partner ziek of invalide was.

U mag die uitgaven aftrekken die er waren tot en met de maand van overlijden van de fiscale partner, en de 3 maanden daarna.

Extra kleding en beddengoed

Uitgaven voor kleding en beddengoed en het reinigen daarvan zijn onder de volgende voorwaarden aftrekbaar:

- De kosten waren een rechtstreeks gevolg van ziekte of invaliditeit.
- De ziekte duurde minimaal 1 jaar of had waarschijnlijk nog minimaal 1 jaar geduurd.

Trekt u uitgaven af voor iemand anders dan de overledene? Dan moet het om een persoon gaan van wie u de zorgkosten mag aftrekken. Deze persoon moet in 2025 bij degene voor wie u aangifte doet hebben gewoond.

Voor deze uitgaven mag u een vast bedrag meetellen van € 340. Kunt u aantonen dat de extra uitgaven hoger waren dan € 680? Dan mag u € 850 meetellen. De bedragen gelden per persoon en voor een heel jaar. Als de overledene bijvoorbeeld tot 1 april 2025 extra uitgaven had, neemt u 3/12 van het aftrekbare bedrag.

Reiskosten ziekenbezoek

Reiskosten voor ziekenbezoek zijn onder de volgende voorwaarden aftrekbaar:

- Degene voor wie u aangifte doet en de zieke hadden bij het begin van de ziekte samen een huishouden.
- De overledene bezocht de zieke in 2025 regelmatig.
- De zieke werd langer dan 1 maand verpleegd.
Werd de zieke meerdere keren per jaar verpleegd? Dan mag u de reiskosten alleen aftrekken als de zieke in totaal langer dan 1 maand is verpleegd en als de verpleging steeds een gevolg was van dezelfde ziekte. De tijd tussen de verpleegperiodes mag niet langer dan 4 weken zijn.
- De afstand van een enkele reis tussen de woning of verblijfplaats van de overledene en de plaats waar de zieke werd verpleegd (gemeten langs de meest gebruikelijke weg) was meer dan 10 kilometer.

U mag de kosten aftrekken voor:

- reizen per auto
U berekent een vast bedrag van € 0,23 per kilometer.
- reizen per taxi, met het openbaar vervoer of op een andere manier
U telt de werkelijke reiskosten mee.

Verhoging specifieke zorgkosten

Als degene voor wie u aangifte doet aan de voorwaarden voldeed, mag u een deel van de specifieke zorgkosten verhogen met:

- 40% (als op 1 januari 2025 nog niet de AOW-leeftijd was bereikt)
- 113% (als op 1 januari 2025 de AOW-leeftijd was bereikt)

Had 1 van de fiscale partners de AOW-leeftijd bereikt (op 1 januari) en de ander niet? En werd voldaan aan de voorwaarden? Dan geldt voor beiden 113%.

Voorwaarden

Voor de verhoging van 40% of 113% mag het drempelinkomen niet hoger zijn dan € 40.502. Als gekozen is om heel 2025 fiscale partners te zijn, mag het drempelinkomen van beide fiscale partners samen niet hoger zijn dan € 40.502.

Was het drempelinkomen van de overledene eventueel samen met het drempelinkomen van de fiscale partner in 2025 hoger dan € 40.502? Dan geldt de verhoging niet. Zie *Rekenhulp berekening drempelinkomen* hierna.

Alleen de kosten voor genees- en heelkundige hulp en de reiskosten ziekenbezoek tellen niet mee voor deze verhoging.

Drempel

U mag alleen het deel van de kosten aftrekken dat uitkomt boven een bepaald bedrag: de drempel. De hoogte van deze drempel hangt af van het drempelinkomen.

Het drempelinkomen is het totaal van de inkomsten van degene voor wie u aangifte doet en aftrekposten in box 1, box 2 en box 3, maar zonder de persoonsgebonden aftrek. Zie *Rekenhulp berekening drempelinkomen* hierna.

Rekenhulp berekening drempelinkomen

Neem over van D uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van vraag 15a uit de aangifte.

Neem over van vraag 15b uit de aangifte.

Neem over van H uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van K uit het overzicht op blz. 1.

Tel op. Drempelinkomen

A

Tabel drempel specifieke zorgkosten

Degene voor wie u aangifte doet had in 2025 geen fiscale partner

| Drempelinkomen | Drempel | |
|----------------|------------|---|
| Vanaf | tot en met | |
| - | € 9.534 | € 164 |
| € 9.535 | € 50.635 | 1,65% van het drempelinkomen |
| € 50.636 | - | € 835 + 5,75% van het bedrag boven € 50.635 |

Als gekozen is om voor heel 2025 fiscale partners te zijn

| Gezamenlijk drempelinkomen | Drempel | |
|----------------------------|------------|---|
| Vanaf | tot en met | |
| - | € 19.068 | € 328 |
| € 19.069 | € 50.635 | 1,65% van het drempelinkomen |
| € 50.636 | - | € 835 + 5,75% van het bedrag boven € 50.635 |

Hoe berekent u de aftrek?

Gebruik de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten* om het aftrekbare bedrag specifieke zorgkosten over 2025 te berekenen.

Let op!

Zorg ervoor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij de overledene geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

Met deze rekenhulp kunt u het aftrekbare bedrag voor zorgkosten berekenen.

Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

Voorgescreven medicijnen

Bepaalde hulpmiddelen en aanpassingen

Vervoer

Dieet op voorschrift van een arts of diëtist

Extra gezinshulp

Extra kleding en beddengoed

Tel op. Te verhogen uitgaven specifieke zorgkosten

A

Verhoging Is het drempelinkomen samen met dat van de eventuele fiscale partner niet hoger dan €40.502? Vul hier dan 40% in van het bedrag A hierboven (of 113% als de overledene of de fiscale partner op 1 januari de AOW-leeftijd heeft).

B

Tel op: A plus B. Totaal

Overige specifieke zorgkosten

Genees- en heelkundige hulp

Reiskosten ziekenbezoek

Tel op. Totaal specifieke zorgkosten

C

Drempel

D

Trek af: C min D. Aftrekbaar bedrag specifieke zorgkosten

E

De aftrekbare specifieke zorgkosten die de overledene aangeeft. Dit is het bedrag van E, een deel ervan of €0. Neem het bedrag van F over bij vraag 66a in het formulier.

F

67 Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

Verzorgde degene voor wie u aangifte doet in het weekend of tijdens de vakantie een ernstig gehandicapte van 21 jaar of ouder die meestal in een Wlz-instelling verbleef? En zijn daarvoor extra kosten gemaakt, bijvoorbeeld voor halen en brengen? Dan mag u deze uitgaven onder voorwaarden aftrekken als persoonsgebonden aftrek.

De overledene krijgt de aftrek voor de verzorging van:

- diens ernstig gehandicapte kinderen
- diens ernstig gehandicapte broers of zussen

Had de kantonrechter de overledene benoemd tot mentor van een ernstig gehandicapte? Ook dan geldt deze aftrek.

Was de overledene curator voor een ernstig gehandicapte? In 2025 zijn deze uitgaven óók aftrekbaar, onder de voorwaarde dat de curator, net zoals een mentor, de persoonlijke belangen van een ernstig gehandicapte behartigde, bijvoorbeeld door verzorging, verpleging, behandeling of begeleiding.

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Bereken dan eerst de gezamenlijke aftrek voor het tijdelijke verblijf thuis. Daarna mag u de verdeling maken zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Als er geen fiscale partner was, berekent u alleen de aftrekbare bedragen die de overledene kan krijgen.

Voorwaarden aftrek

Er waren in 2025 extra uitgaven voor de verzorging van een ernstig gehandicapte tijdens de weekenden of vakanties. Deze uitgaven mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- De ernstig gehandicapte was 21 jaar of ouder in 2025. Werd de leeftijd van 21 jaar in de loop van 2025 bereikt? Dan trekt u alleen de kosten af die de overledene in de periode daarna maakte.
- De ernstig gehandicapte verbleef meestal in een instelling. Dit is vaak een Wlz-instelling. Maar de overledene verzorgde de gehandicapte in het weekend en tijdens vakanties. Dit kon thuis zijn, maar ook op een vakantieadres.
- De uitgaven werden niet vergoed door bijvoorbeeld de zorgverzekering. Ook de uitgaven die nog vergoed worden, mag u niet aftrekken.

Bij vraag 67a

U mag de volgende kosten aftrekken:

- uitgaven voor het halen en brengen met de auto (door de ouders, broer, zus of mentor)
Hiervoor geldt een aftrek van € 0,23 per kilometer. U neemt altijd de afstand van huis naar de verzorgingsinstelling en terug, ook al reisde degene voor wie u aangifte doet bijvoorbeeld in vakanties over een andere afstand.
- extra kosten door het verblijf thuis van de ernstig gehandicapte
Hiervoor geldt een aftrek van € 13 per dag. De dagen waarop de ernstig gehandicapte werd gehaald of gebracht, tellen ook mee.

Met de rekenhulp hierna berekent u het aftrekbare bedrag.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder

| | | | |
|---|----------------------|------------|----------------------|
| Aantal dagen dat de gehandicapte bij de overledene verbleef | <input type="text"/> | x € 13 = | <input type="text"/> |
| Aantal gereden kilometers | <input type="text"/> | x € 0,23 = | <input type="text"/> |
| | | | + |
| Tel op. Totaal uitgaven | | | A |
| Eventuele ontvangen vergoedingen | | | B |
| | | | - |
| Trek af: A min B. Aftrekbaar bedrag uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten van 21 jaar of ouder | | | C |
| Het aftrekbare bedrag dat de overledene aangeeft. Dit is het bedrag van C, een deel ervan of € 0. <i>Neem het bedrag van D over bij vraag 67a in het formulier.</i> | | | D |

Let op!

Zorg ervoor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat er bij de overledene geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

68 Studiekosten en andere scholingsuitgaven

In 2025 kunt u voor degene voor wie u aangifte doet studiekosten en andere scholingsuitgaven alleen nog aftrekken als de prestatiebeurs definitief niet is omgezet in een gift.

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Bereken dan eerst de gezamenlijke aftrek voor studiekosten en andere scholingsuitgaven. Vervolgens mag u de verdeling maken zoals u dat wilt, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Was er geen fiscale partner? Bereken dan alleen de aftrekbare bedragen die de overledene kon krijgen.

Prestatiebeurs in 2025 wel of niet omgezet in een gift

Had de overledene voor 1 juli 2015 recht op studiefinanciering in de vorm van een prestatiebeurs? Als de diplomatermijn van 10 jaar is verstreken zijn er 2 situaties mogelijk:

- De prestatiebeurs wordt in 2025 definitief niet meer omgezet in een gift. U mag dan in 2025 alsnog een bedrag aftrekken voor uitgaven die in eerdere jaren niet afgetrokken mocht worden omdat de overledene toen een prestatiebeurs had.
- De prestatiebeurs over die eerdere jaren is in 2025 definitief omgezet in een gift. Er mogen geen studiekosten en andere scholingsuitgaven over die jaren meer worden afgetrokken.

De prestatiebeurs is definitief niet omgezet in een gift

Heeft de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) de lening over de studie jaren 2015/2015 of eerder definitief niet omgezet in een gift omdat de diplomatermijn is verstreken? Dan heeft de overledene achteraf gezien in de jaren waarin deze de prestatiebeurs heeft gekregen de aftrek ten onrechte moeten verminderen met die prestatiebeurs. In 2025 mag alsnog het bedrag van de prestatiebeurs worden afgetrokken dat niet eerder afgetrokken mocht worden. Daarbij geldt een maximum van € 1.693 per studiejaar voor een mbo-opleiding en € 2.443 per studiejaar voor een hbo- of wo-opleiding. Heeft de overledene de opleiding een deel van het jaar gevolgd? Dan is het aftrekbare bedrag voor scholingsuitgaven voor een mbo-opleiding maximaal € 141,09 per maand en voor een hbo- of wo-opleiding maximaal € 203,59 per maand.

Let op!

Was het bedrag van de prestatiebeurs lager? Dan mag niet alsnog het vaste bedrag van € 1.693 of € 2.443 worden afgetrokken. U mag wel het lagere bedrag van de prestatiebeurs aftrekken.

Drempel

Het bedrag van de prestatiebeurs moet nog verminderd worden met de drempel van studiekosten. De drempel is € 250 per persoon.

69 Giften

Gaf degene voor wie u aangifte doet in 2025 geld aan een goed doel of een kerkelijke of maatschappelijke instelling? Of waren er kosten gemaakt voor zo'n instelling? Dan mag u deze uitgaven onder bepaalde voorwaarden aftrekken. Dit geldt ook voor giften in natura.

U berekent de aftrek met de *Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften* op deze bladzijde.

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Tel dan de gewone giften van beide fiscale partners bij elkaar op. Om de drempel en het maximaal aftrekbare bedrag te berekenen, telt u de drempelinkomens van beiden ook bij elkaar op.

Het totaal aftrekbare bedrag van de gewone giften en de periodieke giften samen mag onderling worden verdeeld, als het totaal maar 100% is.

Let op!

Zorg ervoor dat u het aftrekbare bedrag zo verdeelt dat de aftrek volledig wordt benut en er bij de overledene geen restant persoonsgebonden aftrek ontstaat.

Geen fiscale partner

Was er geen fiscale partner? Dan telt u alleen de eigen giften bij elkaar op en berekent u het eigen drempelinkomen.

Er zijn 2 soorten giften:

- gewone giften
Deze giften deed de overledene aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of aan bepaalde steunstichtingen voor een sociaal belang behartigende instelling (SBBi). Op belastingdienst.nl leest u meer over een steunstichting SBBi.
- periodieke giften
Deze giften deed de overledene aan een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet.

Rekenhulp aftrekbaar bedrag giften

| | |
|--|---|
| Periodieke giften | |
| Periodieke giften bij notariële of onderhandse akte aan (culturele) ANBI | A |
| Verhoging giften aan culturele ANBI | B |
| Vul in 25% van A, maar maximaal € 1.250. | |
| Overige periodieke giften bij notariële of onderhandse akte | C |
| | + |
| Tel op: A tot en met C. Aftrekbaar bedrag periodieke giften | D |

Gewone giften

| | |
|--|---|
| Gewone giften aan (culturele) ANBI | E |
| Verhoging giften aan culturele ANBI | F |
| Vul in 25% van E, maar maximaal € 1.250 – B. | |
| Overige gewone giften | G |
| | + |
| Tel op: E tot en met G. Totaal gewone giften | H |

| | |
|---|---|
| Drempel | |
| Neem over van D uit het overzicht op blz. 1. | |
| Neem over van vraag 15a uit de aangifte. | |
| Neem over van vraag 15b uit de aangifte. | |
| Neem over van H uit het overzicht op blz. 1. | |
| Neem over van K uit het overzicht op blz. 1. | |
| | + |
| Tel op. Drempelinkomen giften | J |
| Bereken 1% van J, maar vul minimaal € 60 in. Drempel | K |
| | - |
| Trek af: H min K. Als het bedrag negatief is, vul dan 0 in. | L |

| | |
|--|---|
| Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften | M |
| Bereken 10% van J hierboven. | |
| Verhoging giften aan culturele ANBI | N |
| Neem over van F. | |
| | + |
| Tel op: M plus N. Maximaal aftrekbaar bedrag gewone giften | P |
| Neem over van L, maar als L hoger is dan P vul dan P in. Aftrekbaar bedrag gewone giften | Q |

| | |
|---|---|
| Neem over van D. Periodieke giften | R |
| Neem over van Q. Gewone giften | S |
| | + |
| Tel op: R plus S. Totaal aftrekbaar bedrag giften | T |
| De aftrekbare giften die de overledene aangeeft. Dit is het bedrag uit rubriek T, een deel ervan of € 0. Neem het bedrag van U over bij vraag 69a in het formulier. | U |

Betaling

De gift moet zelf zijn betaald. En u moet dit kunnen aantonen. Is de gift betaald, verrekend of beschikbaar gesteld op het moment van overlijden of daarna? Dan is deze gift niet aftrekbaar.

Bij vraag 69a

Voorwaarden aftrek gewone giften

Gewone giften mag u aftrekken onder de volgende voorwaarden:

- Degene voor wie u aangifte doet heeft de giften gedaan aan een instelling die bij ons is geregistreerd als een ANBI of als steunstichting SBBI.
- U kunt de gift aantonen, bijvoorbeeld met bankafschriften.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.
- Het totale bedrag van de giften is meer dan de drempel.
- U mag voor deze giften in totaal niet meer aftrekken dan het maximum.
- De overledene mag de gift niet in de vorm van contant geld hebben gedaan.

Wat is een tegenprestatie?

Kreeg de overledene iets terug voor een gift? Dan leverde de instelling een tegenprestatie.

Voorbeelden zijn:

- Bij een patiëntenvereniging is een speciaal kookboek gekocht. Dit is geen gift. Er is geld betaald en de tegenprestatie is het krijgen van het boek.
- Er is een lot bij een loterij gekocht. De tegenprestatie is de kans om geld te winnen.

Als vrijwilliger giften aftrekken?

Deed de overledene vrijwilligerswerk voor een ANBI? Als aan bepaalde voorwaarden voldaan wordt, mag u een bedrag aftrekken als een gewone gift.

Er zijn 2 situaties mogelijk:

- De overledene kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar zag hiervan af.
- Er zijn kosten gemaakt en hier is geen vergoeding voor gekregen.

De overledene kon een vrijwilligersvergoeding krijgen, maar zag hiervan af

Kon de overledene voor de inzet voor een instelling een zogenoemde vrijwilligersvergoeding krijgen? Maar werd hiervan afgezien? Dan mag u het bedrag van deze vergoeding aftrekken als een gewone gift. U moet dan wel kunnen aantonen dat aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:

- Wij hebben de instelling aangewezen als ANBI.
- De ANBI heeft een regeling getroffen waardoor de overledene in aanmerking komt voor een vergoeding.
- De financiële situatie van de ANBI was zo dat de vergoeding ook kon worden uitbetaald.
- De ANBI had de bedoeling om de vergoeding daadwerkelijk uit te betalen.
- De overledene moest zelf kunnen bepalen om geen vergoeding te willen ontvangen en aan de ANBI te schenken.
- Er is een ingevulde en ondertekende vrijwilligersverklaring.

De overledene maakte kosten en kreeg hier geen vergoeding voor

Zijn in 2025 kosten gemaakt voor een ANBI, bijvoorbeeld omdat de overledene vrijwilliger was? Konden deze kosten bij die instelling gedeclareerd worden, maar gebeurde dit niet? Dan tellen ze mee als een gewone gift. Als de ANBI de gemaakte kosten niet kon vergoeden, is er ook sprake van een gift. Voor autokosten die niet zijn gedeclareerd, mag u een vast bedrag van € 0,23 per kilometer meetellen. Voor taxikosten mag u de werkelijke kosten meetellen.

Afzien van vrijwilligersvergoeding en geen kostenvergoeding bij dezelfde ANBI

Had de overledene voor een ANBI afgezien van een vrijwilligersvergoeding én kosten gemaakt? Verminder dan het bedrag van de kosten waarvoor geen vergoeding is gekregen met het bedrag waarvoor geen vrijwilligersvergoeding is gekregen. Voor een ANBI zijn bijvoorbeeld € 850 kosten gemaakt. Er is ook afgezien van een vrijwilligersvergoeding van € 680 van deze ANBI. Het bedrag van de aftrekbare gift is € 680 + € 170 (€ 850 - € 680) = € 850.

Voorwaarden aftrek periodieke giften

U mag periodieke giften onder de volgende voorwaarden aftrekken:

- Degene voor wie u aangifte doet maakte minimaal jaarlijks bedragen over naar een ANBI of een vereniging die aan de voorwaarden voldoet. Zie *Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is*.
- De bedragen waren steeds even hoog.
- De overledene heeft de gift laten vastleggen bij een notaris, of in een onderhandse akte van schenking. Zie *Periodieke giften met notariële akte*.
- De overledene deed deze gift minimaal 5 jaar achter elkaar. Dit geldt niet als door het overlijden de termijn van 5 jaar niet gehaald wordt.
- Er stond geen tegenprestatie tegenover.
- De gift is niet met contant geld gedaan.

Voor de aftrek van periodieke giften geldt geen drempel en geen maximaal aftrekbaar bedrag.

Wat is een gift in natura?

Een gift in natura is een gift in een andere vorm dan geld, zoals een verzameling munten, een kunstvoorwerp of aandelen in een bv. Bij een periodieke gift in natura verplicht iemand zich om jaarlijks een verstrekking te doen. Als de overledene zich bijvoorbeeld had verplicht om jaarlijks een voedselpakket ter waarde van € 60 te verstrekken, dan was er sprake van een periodieke gift in natura.

Vaststelling omvang of waarde gift in natura

Op het moment dat de overledene de overeenkomst aanging, moest de omvang of waarde van de periodieke verstrekking worden vastgesteld en voor iedereen duidelijk zijn. Deze omvang of waarde moet elk jaar dezelfde zijn.

Voorbeeld jaarlijks dezelfde omvang

U schenkt elk jaar speelgoed aan een instelling die sinterklaascadeautjes verzorgt voor weeskinderen. U spreekt af dat u 8 jaar lang elk jaar 5 poppen, 5 knuffelbeesten en 5 kinderboeken verstrekt. De omvang van de jaarlijkse verstrekkingen is elk jaar dezelfde, maar de waarde kan elk jaar anders zijn. Omdat de omvang van de jaarlijkse verstrekking vaststaat, kunt u jaarlijks de werkelijke kosten van de verstrekking aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. Dat kan het ene jaar € 250 zijn, en het andere jaar € 340.

Periodieke giften met notariële of onderhandse akte

Om in aanmerking te komen voor de aftrek van periodieke giften, moeten die giften vastgelegd zijn in een notariële akte of in een onderhandse akte van schenking. De onderhandse akte van schenking moet voldoen aan een aantal voorwaarden. Op belastingdienst.nl kunt u deze voorwaarden vinden. Daar vindt u ook een model schenkingsovereenkomst.

Let op!

Voldoet een ANBI niet meer aan de eisen waaraan een ANBI moet voldoen? En heeft de overledene daarna een periodieke gift gedaan aan die instelling die niet langer een officiële ANBI is? En kon het contract met deze instelling niet beëindigd worden? Dan is die gift nog gewoon aftrekbaar.

U mag de gift niet aftrekken als het contract met deze instelling wél beëindigd had kunnen worden. De gift is ook niet aftrekbaar als het gaat om een voormalige ANBI-instelling met een afgezonderd particulier vermogen.

Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is

Voor een periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is, gelden aanvullende voorwaarden. U mag die gift aftrekken als de vereniging voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen.
- De vereniging is gevestigd in een EU-land, op Curaçao, Aruba, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustatius of Saba of in een ander land dat wij hebben aangewezen.

70 Restant persoonsgebonden aftrek over vorige jaren

Bij vraag 70a

Het restant van de persoonsgebonden aftrek over vorige jaren is het bedrag dat degene voor wie u aangifte doet niet eerder kon verrekenen met het inkomen over die jaren in achtereenvolgens box 1, box 3 of box 2.

Hoe weet u of de overledene een restant persoonsgebonden aftrek had?

Als de overledene een restant persoonsgebonden aftrek had, dan staat dat op de definitieve aanslag over 2024. Is deze nog niet ontvangen? Dan kunt u het restant persoonsgebonden aftrek herleiden uit de aangifte over 2024.

Let op!

Aftrekposten waarvan eerder geen gebruik is gemaakt in de aangifte, mag u niet opvoeren als restant persoonsgebonden aftrek. U moet voor deze aftrekposten verzoeken om een vermindering van de aanslag over het belastingjaar waarop de aftrekposten betrekking hebben.

Heel 2025 een fiscale partner

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? U mag dan het restant van de aftrek over vorige jaren onderling verdelen. Elke verdeling mag, als het totaal maar 100% is.

Geen fiscale partner

Was er geen fiscale partner? Vul dan het bedrag in dat op de definitieve aanslag over 2024 staat.

71 Uitbetaling algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting is een korting op de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dat betekent dat er minder belasting en premies betaald hoeft te worden.

Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting. Wij houden hier rekening mee bij de berekening van de belasting.

Voorwaarden voor uitbetaling

Of degene voor wie u aangifte doet het deel van de algemene heffingskorting krijgt uitbetaald dat we niet konden verrekenen, hangt af van de volgende voorwaarden:

- De overledene is geboren vóór 1 januari 1963.
- De fiscale partner is voldoende belasting verschuldigd. In het voorbeeld hierna ziet u wat voldoende belasting is.

Voorbeelden (met fictieve bedragen)

De overledene heeft een fiscale partner, is geboren vóór 1 januari 1963 en nog jonger dan de AOW-leeftijd en heeft een verzamelinkomen van € 4.000. De belasting hierover is € 1.462. De algemene heffingskorting is € 2.265 en de arbeidskorting € 71. Totaal € 2.336. Het verschil tussen de berekende belasting en heffingskortingen is € 1.462 min € 2.336 = € 874. Dit bedrag kunt u niet verrekenen met de verschuldigde belasting.

De fiscale partner heeft een verzamelinkomen van € 35.000. De berekende belasting hierover is € 13.430. De algemene heffingskorting van de fiscale partner is € 1.570 en de arbeidskorting is € 3.181. In totaal is dat € 4.751. De belasting die de fiscale partner verschuldigd is, is € 13.430 min € 4.751 = € 8.679. Omdat de fiscale partner meer belasting verschuldigd is dan € 874, betalen wij dit bedrag uit.

Inkomsten uit het buitenland

Had de fiscale partner inkomsten uit het buitenland? Dan betaalt de fiscale partner misschien minder of geen Nederlandse belasting. Het bedrag dat aan algemene heffingskorting wordt ontvangen, kan hierdoor lager zijn dan u verwacht.

Bij vraag 71a

Willen de erfgenamen de algemene heffingskorting over 2025 al terugkrijgen via de voorlopige aanslag? Kruis dan het hokje in de aangifte aan.

Kruist u het hokje niet aan en heeft degene voor wie u aangifte doet wel recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting? Dan krijgen de erfgenamen deze korting alsnog uitbetaald bij de definitieve aanslag. Hierbij houden we wel rekening met het inkomen van de fiscale partner van de overledene.

Bij vraag 71b

Wilt u de algemene heffingskorting van degene voor wie u aangifte doet over 2025 al terugkrijgen via de voorlopige aanslag? Vul dan bij deze vraag het verzamelinkomen van de fiscale partner in.

72 Bijzondere verhoging heffingskorting

Als degene voor wie u aangifte doet in 2025 niet in Nederland verzekerd was voor de volksverzekeringen en aan bepaalde voorwaarden voldeed, dan kan er onder voorwaarden sprake zijn van een bijzondere verhoging van de heffingskorting. 1 van de voorwaarden is wel dat de geboortedatum vóór 1 januari 1963 ligt. Zo moet de overledene bijvoorbeeld in 2025 niet premieplichtig zijn in Nederland en moet er in 2025 een fiscale partner zijn. Neem voor alle voorwaarden contact op met de BelastingTelefoon voor nabestaanden: 0800 – 235 83 54.

Verschuldigde inkomstenbelasting lager dan de delen inkomstenbelasting van de heffingskortingen

De meeste heffingskortingen zijn opgebouwd uit 4 delen: 1 deel voor de inkomstenbelasting en 3 delen voor de verschillende volksverzekeringen (AOW, Anw en Wlz). Als de overledene niet verzekerd was voor een van deze volksverzekeringen, dan kan er geen aanspraak worden gemaakt op de delen van de heffingskorting voor de volksverzekeringen.

Alleen box 1-inkomen

Was er een belastbaar inkomen in box 1 uit Nederland en het buitenland dat lager was dan € 11.050? Was er voor ten minste € 11.050 recht op de arbeidskorting? En was er in 2025 een fiscale partner? Dan voldoet de samenstelling van het inkomen aan de voorwaarden.

Naast box 1-inkomen ook box 2-inkomen of box 3-inkomen

Was er ook box 2-inkomen of box 3-inkomen? Dan is de hoogte van het belastbare inkomen dat de overledene mocht hebben in box 1 afhankelijk van het belastbare inkomen in box 2 of box 3.

Bij een hoger belastbaar inkomen in box 1 of box 3 kan de heffingskorting wel uit de verschuldigde inkomstenbelasting worden betaald. Dan geldt geen bijzondere verhoging van de heffingskortingen.

73 In de loonheffing opgenomen arbeidskorting

Vul bij deze vraag het totaal in van de verrekenende arbeidskorting die staat op de jaaropgave(n) van het loon (vraag 13a), de inkomsten uit overig werk of bij de winst inbegrepen loon van degene voor wie u aangifte doet.

74 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Woonden in 2025 bij degene voor wie u aangifte doet of bij de fiscale partner kinderen die geboren zijn na 31 december 2012? Dan krijgt de overledene of de fiscale partner misschien de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Wat verstaan we onder kind?

Onder kind verstaan we:

- een eigen kind
- een stiefkind
- een pleegkind waarvoor geen pleegvergoeding is gekregen
- een geadopteerd kind
- een kind van de geregistreerde partner

Was de overledene niet getrouwd? Maar was er in 2025 wel een fiscale partner? Dan beschouwen wij het kind van de fiscale partner ook als kind van de overledene.

Bij vraag 74a

Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Degene voor wie u aangifte doet, krijgt de inkomensafhankelijke combinatiekorting als er aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:

- Het arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) is hoger dan € 6.144.
- Er is in 2025 een kind dat is geboren na 31 december 2012.

Dit kind behoorde in 2025 tenminste 6 maanden tot het huishouden van de overledene.

Degene voor wie u aangifte doet is co-ouder als er met de ex-partner is afgesproken om de dagelijkse opvang en opvoeding van het kind ongeveer gelijk te verdelen in een herhalend ritme. De dagelijkse opvang en opvoeding is ongeveer gelijk verdeeld als het kind in een herhalend ritme bij beide ouders een totaal van minimaal 156 dagen per kalenderjaar verblijft. Dit komt bijvoorbeeld neer op 3 dagen per week. Ook dagdelen tellen hier mee. Is er niet een heel kalenderjaar sprake van co-ouderschap, maar wel minimaal 6 maanden? Dan wordt de 156-dageneis naar de tijd herrekend. In een (co-)ouderschapplan of in een echtscheidingsconvenant kan deze afspraak vooraf worden vastgelegd. Het kan zijn dat wij deze opvragen om te beoordelen of er recht is op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

- Er is in 2025 geen fiscale partner. Of er is in 2025 wel een fiscale partner, maar het arbeidsinkomen (inkomsten uit loondienst, winst als ondernemer of resultaat uit overig werk) is lager dan dat van de fiscale partner. Een fiscale partner die dit minder dan 6 maanden was, wordt voor deze voorwaarde niet als fiscale partner aangemerkt.

Op belastingdienst.nl vindt u een aantal voorbeelden die u kunnen helpen om te bepalen wie van de fiscale partners recht had op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Periode dat een kind op het adres van de overledene stond ingeschreven

De overledene voldoet alleen aan de voorwaarden voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting als een kind ten minste 6 maanden op diens adres (of het adres van de andere ouder) stond ingeschreven. Hier wordt bijvoorbeeld aan voldaan aan als het kind van 1 januari tot en met 30 juni op het adres stond ingeschreven.

Wordt er niet aan de termijn van 6 maanden voldaan omdat degene voor wie u aangifte doet of diens kind is overleden? Maar wordt wel aan de overige voorwaarden voldaan? Dan geldt toch deze korting.

De echtgenoot van de overledene woont buiten Nederland
Woonde de echtgenoot in 2025 buiten Nederland en is deze een kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan is de echtgenoot de fiscale partner. En is hij ook de fiscale partner om te bepalen wie er recht heeft op de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Woonde de echtgenoot in 2025 buiten Nederland en was deze geen kwalificerend buitenlands belastingplichtige? Dan is er alléén voor de beantwoording van deze vraag over de inkomensafhankelijke combinatiekorting sprake van een fiscale partner.

Tabel inkomensafhankelijke combinatiekorting:
de overledene heeft in 2025 nog niet de AOW-leeftijd bereikt

| Arbeidsinkomen | | Inkomensafhankelijke combinatiekorting |
|----------------|----------|---|
| vanaf | tot | |
| – | € 6.145 | € 0 |
| € 6.145 | € 32.223 | 11,450% van (arbeidsinkomen - € 6.146) |
| € 32.223 | – | € 2.986 |

Tabel inkomensafhankelijke combinatiekorting:
de overledene heeft voor 2025 de AOW-leeftijd bereikt

| Arbeidsinkomen | | Inkomensafhankelijke combinatiekorting |
|----------------|----------|---|
| vanaf | tot | |
| – | € 6.145 | € 0 |
| € 6.145 | € 32.223 | 5,73% van (arbeidsinkomen - € 6.146) |
| € 32.223 | – | € 1.495 |

75 Heffingskorting voor AOW-gerechtigden

Ouderenkorting en alleenstaandeouderenkorting
Had degene voor wie u aangifte doet op de overlijdensdatum de AOW-leeftijd? Dan kan er aanspraak gemaakt worden op de ouderenkorting en misschien de alleenstaandeouderenkorting.

Tabel ouderenkorting

| Verzamelinkomen vanaf | Verzamelinkomen tot | Ouderenkorting |
|--------------------------|------------------------|---|
| € 0 | € 45.308 | € 2.035 |
| € 45.308 | € 58.875 | € 2.035 - 15% x (verzamelinkomen - € 45.307) |
| € 58.875 | – | € 0 |

U kunt het verzamelinkomen berekenen met de *Rekenhulp verzamelinkomen*. Als u aangifte doet, berekenen wij deze korting automatisch. U hoeft dit niet in de aangifte in te vullen.

Rekenhulp verzamelinkomen

Neem over van F uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van I uit het overzicht op blz. 1.

Neem over van L uit het overzicht op blz. 1.

Tel op. **Verzamelinkomen**

+

Bij vraag 75a

Degene voor wie u aangifte doet, krijgt de alleenstaande-ouderenkorting als er in 2025 als alleenstaande recht was op een AOW-uitkering. Dit geldt ook als de overledene geen uitkering ontving of erkend gemoedsbezwaarde was. Weet u niet zeker of er recht was op een AOW-uitkering voor een alleenstaande? Neem dan contact op met de SVB. Het maakt niet uit hoelang de uitkering duurde om recht te hebben op deze korting. Al duurde de uitkering maar 1 maand, dan is de korting toch het volledige bedrag.

Was er een fiscale partner in 2025? En woonden zij niet samen op hetzelfde adres, bijvoorbeeld omdat 1 van beiden in een verpleeghuis of verzorgingshuis was opgenomen. En kregen zij beiden een AOW-uitkering voor alleenstaanden? Dan hebben zij allebei recht op de alleenstaandeouderenkorting. Dit is een vast bedrag van € 531. Het maakt niet uit hoelang de overledene de uitkering kreeg in 2025. Al duurde de uitkering maar een maand, dan is de korting het volledige bedrag.

Kruis het hokje in de aangifte aan als de overledene voldeed aan deze voorwaarde.

76 Heffingskorting voor jonggehandicapten

Bij vraag 76a

Kruis het hokje in de aangifte aan als degene voor wie u aangifte doet in het kalenderjaar een Wajong-uitkering kreeg. Of ondersteuning kreeg bij het vinden van werk volgens de wet Wajong. En de overledene kreeg geen ouderenkorting. De korting voor jonggehandicapten is € 909.

77 Heffingskorting voor groene beleggingen

Had degene voor wie u aangifte doet of de fiscale partner op 1 januari 2025 groene spaartegoeden of beleggingen? Dan is er recht op de heffingskorting voor groene beleggingen. Groene spaartegoeden of beleggingen zijn beleggingen in fondsen die investeren in projecten voor milieubescherming. Op belastingdienst.nl leest u welke groenfondsen door ons zijn erkend.

Hoogte heffingskorting

De hoogte van deze heffingskorting is 0,7% van de vrijstelling in box 3. Wij berekenen de heffingskorting automatisch bij het vaststellen van de aanslag.

Bij vraag 77a

Vrijstelling groene spaartegoeden of beleggingen van degene voor wie u aangifte doet (en de fiscale partner). Neem het antwoord over van vraag 39d.

Bij vraag 77b

Wil de achterblijvende fiscale partner gebruik (blijven) maken van inkomensafhankelijke regelingen? Hierbij moet u denken aan regelingen via het Centraal administratiekantoor, Raad voor de Rechtsbijstand, de Dienst Uitvoering Onderwijs en Toeslagen. Kijk dan goed hoe u de vrijstelling groene beleggingen verdeelt en welk deel u daardoor aan de fiscale partner toerekent. Voor inkomensafhankelijke regelingen mag dat bedrag namelijk niet te hoog zijn. Kijk bijvoorbeeld op toeslagen.nl/vermogen voor informatie over hoe hoog het vermogen mag zijn voor huur- en zorgtoeslag en kindgebonden budget.

Had degene voor wie u aangifte doet geen of niet het hele jaar een fiscale partner? Dan nemen wij automatisch het bedrag van vraag 77a over bij vraag 77b. Had de overledene het hele jaar een fiscale partner? En is het antwoord van vraag 60c hoger dan € 74.790 en lager dan € 115.368? In dat geval maken wij de berekening voor u en vullen dit in bij vraag 77b. Wij delen dan het antwoord van vraag 62 door het antwoord van vraag 60c en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 77a. Had de overledene het hele jaar een fiscale partner en is het antwoord van vraag 60c hoger of gelijk aan € 115.368? In dat geval delen wij het antwoord van vraag 60f door het antwoord van vraag 60e en vermenigvuldigen dat met het antwoord van vraag 77a. Het bedrag dat u hebt aangegeven of dat wij automatisch voor u berekenen voor de overledene vindt u terug op de aanslag inkomstenbelasting.

Had de overledene heel 2025 een fiscale partner? Dan geldt de heffingskorting voor hen beiden. De hoogte van de heffingskorting wordt berekend over de verdeling vrijstelling groene beleggingen.

78 Afgezonderd particulier vermogen

Hadden degene voor wie u aangifte doet, de fiscale partner of de minderjarige kinderen vermogen ondergebracht in een afgezonderd particulier vermogen (APV)? Of was de overledene betrokken bij een APV of bij een vennootschap waarvan het APV aandeelhouder is? Bijvoorbeeld een trust of een bepaalde particuliere (buitenlandse) stichting of vereniging? Dan wordt het vermogen van een APV belast bij de persoon die vermogen in het APV onderbrengt of inbrengt in een vennootschap waarvan het APV aandeelhouder is. Na het overlijden van de inbrenger wordt het toegerekende vermogen van het APV belast bij de erfgenamen.

Wat valt onder APV?

Onder het begrip afgezonderd particulier vermogen vallen:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen Particulier Fonds (SPF)
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens, zoals Stiftungen, Privat Foundations, Anstalten en Genossenschaften

Een APV dient vooral een particulier belang van bijvoorbeeld een familie. Wordt een algemeen nut of een sociaal belang gediend? Dan hoeft er geen sprake te zijn van een APV. Een APV is geen sociaal belang behartigende instelling (SBBi).

Bij vraag 78a

In de volgende situaties geeft u het vermogen en het inkomen uit het APV in de aangifte aan.

Degene voor wie u aangifte doet:

- had vermogen in het APV ondergebracht
- was de erfgenaam van iemand die vermogen in het APV heeft ondergebracht
- had een concreet recht ten laste van het APV, bijvoorbeeld een recht op uitkeringen
- had een fiscale partner die vermogen heeft ondergebracht in het APV
- had voor een minderjarig kind vermogen ondergebracht in het APV
- had een fiscale partner die een minderjarig kind had en voor dit kind vermogen heeft ondergebracht in het APV

Kruist u de vraag in de aangifte aan? Dan moet u vermelden:

- de volledige naam van het APV
- de landcode van het land van vestiging van het APV
Deze code bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 46.

Bij vraag 78b tot en met vraag 78d

Vul vraag 78b tot en met vraag 78d in, als het APV een (reële) actieve onderneming is. Hiervan is sprake als het APV een reële, actieve onderneming drijft of als het APV pensioen-, lijfrente- en specifieke kapitaalverzekeringsactiviteiten uitvoerde voor (gewezen) werknemers. Er moest sprake zijn van een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid die deelnam aan het economisch verkeer en winst beoogde of redelijkerwijs kon verwachten. Het gaat erom dat er in concurrentie werd getreden.

Bij vraag 78e

Vul de opbrengsten en uitgaven, de bezittingen en schulden van het APV in die worden toegerekend aan degene voor wie u aangifte doet, de fiscale partner of de minderjarige kinderen. In de betreffende rubrieken van box 1, box 2 en box 3 vult u deze bezittingen en schulden en de opbrengsten en uitgaven van het APV nogmaals in.

79 Dividend of belaste kansspelinkomsten

Bij vraag 79a

Op het moment dat degene voor wie u aangifte doet dividend kreeg uitgekeerd, werd er dividendbelasting ingehouden. Op de dividendnota staat welk bedrag dit is. U geeft alleen de Nederlandse dividendbelasting aan.

Fiscale partner en dividendbelasting

Is gekozen om heel 2025 fiscale partners te zijn? Dan mag u de ingehouden dividendbelasting verdelen tussen de overledene en de fiscale partner. Iedere verdeling mag, als het totaal maar 100% is. Vermeld alleen het deel dat u voor de overledene wilt aangeven.

Opbrengsten uit kansspelen

Had de overledene in 2025 opbrengsten uit kansspelen die belast zijn voor de inkomstenbelasting? Dan vult u dit bedrag in box 1 in als belastbare inkomsten.

De Nederlandse kansspelbelasting geeft u aan als te verrekenen bedrag. Vul de ingehouden kansspelbelasting in. U mag de ingehouden kansspelbelasting niet verdelen tussen de overledene en de fiscale partner.

80 Revisierente

In sommige gevallen moet naast inkomstenbelasting revisierente worden betaald: als degene voor wie u aangifte doet zich niet heeft gehouden aan de voorwaarden van de lijfrente, het pensioenrecht of de beroepspensioenregeling. Er is dan achteraf gezien te weinig belasting betaald.

Wanneer wordt revisierente betaald?

Revisierente moet worden betaald als de overledene in 2025:

- het pensioenrecht heeft afgekocht
- de lijfrenteverzekering geheel of gedeeltelijk heeft afgekocht
- (een deel van) het tegoed op de lijfrenterekening of de waarde van het lijfrentebeleggingsrecht in 1 keer heeft opgenomen
- de lijfrente niet tijdig heeft omgezet of laten ingaan
- de lijfrente niet tijdig heeft laten ingaan na overlijden
- de lijfrente heeft geschonken, verkocht of verpand
- een lijfrente of beroepspensioenregeling had die niet meer voldeed aan de fiscale voorwaarden

Welk tarief geldt voor de revisierente en waarover berekent u deze?

De revisierente is 20% over:

- de afkoopsom van het pensioenrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 14a ingevuld.
- de afkoopsom van de lijfrenteverzekering, of het opgenomen tegoed van de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht
Deze inkomsten hebt u bij vraag 14b ingevuld.
Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, dan hebt u deze inkomsten ingevuld bij vraag 34.
- de waarde van de lijfrente die niet tijdig is omgezet of ingegaan
Deze inkomsten hebt u bij vraag 34 ingevuld.
- de waarde van de lijfrente of beroepspensioenregeling op het moment waarop deze niet meer aan de fiscale voorwaarden voldeed
Deze inkomsten hebt u bij vraag 34 ingevuld.

Tegenbewijsregeling

Heeft degene voor wie u aangifte doet de lijfrente afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin de lijfrente is afgesloten? Of is het pensioenrecht van de overledene afgekocht binnen 10 jaar na het einde van het kalenderjaar waarin het pensioenrecht is ontstaan? Dan kunt u gebruikmaken van de tegenbewijsregeling. Hierbij wordt de revisierente op een andere manier berekend. Dit kan voordeliger zijn. Dit is het geval als de revisierente die betaald moet worden volgens de tegenbewijsregeling lager is dan 20% over het bedrag dat u in de aangifte als belast hebt ingevuld.

Of dit geldt en of dit voordeliger is, berekent u op belastingdienst.nl met de *Rekenhulp revisierente*. U kunt deze rekenhulp alleen gebruiken als de overledene een afgekochte lijfrente had waarover revisierente betaald moet worden.

Is de uitkomst volgens de tegenbewijsregeling lager dan 20% van het bedrag dat u in de aangifte als belast hebt ingevuld? Vul dit in bij vraag 80. Wij beschouwen dit dan als een verzoek om de tegenbewijsregeling toe te passen. Stuur de berekening niet mee met de aangifte. Bewaar deze berekening wel, want wij kunnen erom vragen.

Geen revisierente betalen

Er hoeft geen revisierente betaald te worden als degene voor wie u aangifte doet:

- een lijfrente heeft afgekocht waarop de regeling 'afkoop kleine lijfrenten' van toepassing is
Deze inkomsten hebt u bij vraag 14a ingevuld.
- een oud-regime-lijfrente heeft afgekocht
Dit zijn lijfrenten die zijn gesloten:
 - vóór 16 oktober 1990, waarvan daarna de premie niet is verhoogd, behalve als dat mogelijk was door een clausule in die polis
 - na 15 oktober 1990 maar uiterlijk op 31 december 1991 en waarvoor na 31 december 1991 geen premie is betaald
Deze inkomsten hebt u bij de vraag 14a ingevuld.
Als over de afkoopsom geen loonheffing is ingehouden, dan hebt u deze inkomsten ingevuld bij de vraag 34a.
Let op! Is het oud-regime lijfrente aangepast zodat de overledene na 2000 nog de premies kon aftrekken? En is dat deel van de lijfrenteverzekering afgekocht? Dan moet er over de afkoopsom van dat deel wel revisierente worden betaald.
- een pensioenrecht heeft afgekocht waarvan de pensioenuitkering per jaar niet meer dan € 613,52 zou hebben bedragen
Deze inkomsten hebt u bij vraag 14a ingevuld.
- een lijfrente heeft afgekocht vanwege arbeidsongeschiktheid
Deze inkomsten hebt u bij vraag 14a ingevuld.

81 Te conserveren inkomen

Bracht degene voor wie u aangifte doet pensioen- of lijfrenteaanspraken onder bij een buitenlandse verzekeraar? Dan moet u misschien een 'te conserveren inkomen' aangeven. Voor dit inkomen leggen wij een aparte aanslag op. Ook in andere gevallen kan er een te conserveren inkomen zijn, bijvoorbeeld bij emigratie of bij staking van een onderneming door overlijden.

Bij vraag 81a

Het gaat om het deel van de stakingswinst dat wordt gerealiseerd door overlijden van de ondernemer of een medegerechtigde. Vul deze stakingswinst in bij vraag 81a. De erfgenamen van de ondernemer of medegerechtigde kunnen ons vragen de stakingswinst afzonderlijk te bepalen en te behandelen als te conserveren inkomen.

Bij vraag 81b

Er is misschien te conserveren inkomen als degene voor wie u aangifte doet:

- was geëmigreerd
- was geïmmigreerd
- internationaal werkte
- te maken had met bepaalde situaties in Nederland

Let op!

Als de overledene te conserveren inkomen heeft uit overdracht of opbouw van een pensioen of lijfrente, dan berekenen wij revisierente. Meer informatie hierover leest u bij vraag 80 *Revisierente*.

82 Aftrek om dubbele belasting te voorkomen

Woonde degene voor wie u aangifte doet in Nederland en waren er bezittingen in het buitenland of inkomsten uit het buitenland? Dan moet hiervan in Nederland aangifte worden gedaan.

Heeft de overledene een 'Doorschuiфbeschikking' gekregen over 2024? Vul dan bij vraag 82j het bedrag aan doorgeschoven vrij te stellen buitenlands inkomen in dat op de beschikking staat. Wij hebben een doorschuiфbeschikking gestuurd als de overledene de aftrek ter voorkoming van dubbele belasting niet volledig kon gebruiken in 2024.

Let op!

Het belastingverdrag met Zwitserland is aangepast. Dit heeft gevolgen als de overledene een pensioen, lijfrente of sociale zekerheidsuitkering had. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

Dat er niet-Nederlands inkomen in Nederland moet worden aangeven, betekent niet dat er daarover altijd in Nederland inkomstenbelasting betaald moet worden. Als het recht om belasting te heffen op grond van (inter)nationale regelingen is toegewezen aan een ander land dan Nederland, dan is over de inkomsten in Nederland geen inkomstenbelasting verschuldigd.

Om te voorkomen dat er in meerdere landen inkomstenbelasting betaald wordt, krijgt de overledene in Nederland een vermindering op de verschuldigde inkomstenbelasting. Dit heet aftrek om dubbele belasting te voorkomen.

Let op!

De aftrek om dubbele belasting te voorkomen geldt niet voor de heffing van premie volksverzekeringen. Hiervoor gelden andere regels.

Wanneer moet u vraag 82 invullen?

Had degene voor wie u aangifte doet in 2025 buitenlandse inkomsten, uitkeringen of bezittingen? En doet u een verzoek om dubbele belasting te voorkomen? Vermeld de buitenlandse inkomsten dan bij vraag 82. Heeft de overledene een 'Doorschuiфbeschikking' gekregen over 2024? Vul dan bij vraag 82j het bedrag aan doorgeschoven vrij te stellen buitenlands inkomen in dat op de beschikking staat.

Vermeld ook de verrekenbare bronbelasting (ingehouden belasting) en de landcode van het land waar de bronbelasting is ingehouden.

De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 46. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Ruimtegebrek?

Gaat het om meerdere bedragen? Vermeld dan alleen het totaalbedrag. U hoeft dan geen landcode te vermelden.

Let op!

Het is niet voldoende om alleen de vraag over het voorkomen van dubbele belasting in te vullen. U moet deze inkomsten, uitkeringen en bezittingen ook invullen bij de betreffende rubrieken in box 1, box 2 of box 3.

Bij een APV (vraag 78) geldt, naast voorkoming van dubbele belasting door het land waaruit de toegerekende inkomsten afkomstig waren, een aparte verrekeningsmogelijkheid voor de belasting die het APV betaalde in het land waarin het APV is gevestigd.

Bij vraag 82a

Ontving degene voor wie u aangifte doet 90% of meer van het verzamelinkomen uit een ander land dan Nederland? Kruis dan het hokje aan. Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen houden wij rekening met de aftrek die gekregen kan worden in het andere land.

Bij vraag 82b

Kreeg degene voor wie u aangifte doet in een ander land dan Nederland belastingaftrek voor persoonsgebonden aftrek of uitgaven voor inkomensvoorzieningen? Kruis dan het hokje aan. Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen houden wij rekening met de aftrek die gekregen kan worden in het andere land.

Let op!

Kruis het hokje bij vraag 82b alleen aan als u het hokje bij vraag 82a niet hebt aangekruist.

Bij vraag 82c

Vermeld het loon, pensioen en uitkeringen uit het buitenland. Vul de bruto-inkomsten in. Met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden, hoeft u dus geen rekening te houden. U mag wel de inkomsten verminderen met de eventuele reisaftrek voor de dienstbetrekking in het buitenland.

U vermeldt hier ook de buitenlandse inkomsten als directeur of commissaris als hierop de vrijstellingsmethode van toepassing is. Meestal hoeft u de buitenlandse belasting niet in te vullen.

Bij vraag 82d

Vermeld de volgende buitenlandse inkomsten:

- inkomsten als artiest
- inkomsten als beroepssporter
- inkomsten als bestuurder (directeur) of commissarisinkomsten

Let op!

U mag de buitenlandse belasting niet vermelden als degene voor wie u aangifte doet inkomsten had als artiest of beroepssporter uit 1 of meer van de volgende landen: Ierland, Luxemburg, Spanje, Aruba, Singapore, Thailand, Marokko, Ethiopië of Israël. Was de overledene bestuurder of commissaris? En waren er uit 1 van deze landen inkomsten waarop buitenlandse belasting is ingehouden die in Nederland verrekenbaar is? Vermeld dan deze te verrekenen ingehouden buitenlandse belasting.

Bij vraag 82e

Heeft degene voor wie u aangifte doet uit het buitenland dividend, royalty's of rente ontvangen? En hebt u deze inkomsten aangegeven in box 1? Dan kunt u de buitenlandse belasting (ook wel de bronbelasting) die daarop is ingehouden verrekenen. In het belastingverdrag staat tot welk bedrag dit bronland belasting mag heffen. U kunt in het buitenland de bronbelasting terugvragen. Dan is de buitenlandse belasting die u invult lager dan het bedrag dat is ingehouden.

Let op!
Het gaat hierbij alleen om dividend, royalty's en rente die zijn belast in box 1. Was de overledene geen ondernemer? Dan horen deze inkomsten meestal in box 3. Vermeld in dat geval de buitenlandse bronbelasting bij vraag 82h.

Bij vraag 82f
Onder 'Overige inkomsten waarvoor de vrijstellingsmethode geldt' vallen de buitenlandse inkomsten die niet bij de andere inkomsten zijn genoemd en waarvoor degene voor wie u aangifte doet aftrek om dubbele belasting te voorkomen kan krijgen volgens de vrijstellingsmethode. Dit geldt bijvoorbeeld voor winst uit een buitenlandse onderneming.

Had de overledene dezelfde soort inkomsten uit verschillende landen? En moest voor de inkomsten uit het ene land de verrekeningsmethode toegepast worden en voor de inkomsten uit een ander land de vrijstellingsmethode? Vul dan bij vraag 82f de inkomsten in waarvoor de overledene aftrek krijgt volgens de vrijstellingsmethode.

Bij vraag 82g
Bij de berekening van de aftrek om dubbele belasting te voorkomen gaat het in box 2 om buitenlandse dividenden die bij het inkomen uit aanmerkelijk belang horen. Het gaat om de bruto-inkomsten. Met de eventuele buitenlandse belasting die op deze inkomsten is ingehouden, mag u dus geen rekening houden.

Let op!
U moet de buitenlandse bronbelasting die u kunt verrekenen apart aangeven. Deze is niet altijd gelijk aan de bronbelasting die is ingehouden. In het belastingverdrag is opgenomen tot welk bedrag het bronland belasting mag heffen.

Bij vraag 82h
Vermeld de inkomsten uit box 3.

Verrekenbare bronbelasting op dividend, royalty's en rente
U kunt de buitenlandse bronbelasting verrekenen die is ingehouden op dividend, royalty's of rente die degene voor wie u aangifte doet heeft ontvangen op buitenlandse beleggingen. Vermeld bij *Inkomsten* het bedrag van het ontvangen dividend, de royalty's of de rente. De buitenlandse bronbelasting die u kunt verrekenen, vult u in bij *Verrekenbare bronbelasting*.

Vermeld ook de landcode van het land waar de bronbelasting is ingehouden. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 46. Zo is bijvoorbeeld DEU de landcode voor Duitsland. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Let op!
U mag de waarde van de buitenlandse beleggingen niet vermelden bij vraag 82e. U moet de waarde van deze buitenlandse beleggingen vermelden als bezitting bij vraag 40d.

Bij vraag 82i
Geef de waarde van de buitenlandse bezittingen aan in box 3 op 1 januari 2025. Vul ook de waarde in van de schulden die betrekking hebben op deze bezittingen.

Vermeld ook de landcode van het land waar degene voor wie u aangifte doet de bezittingen had. De landcode bestaat altijd uit 3 letters. Zie hiervoor de *Landcodelijst* op bladzijde 46. Staat het land niet in deze lijst? Vermeld dan als landcode XXX.

Hoe berekent u de waarde van de schulden op 1 januari 2025?
Gebruik voor de berekening van de waarde van vraag 82i de rekenhulp op deze bladzijde. Het gaat hier om de waarde van de eventuele schulden voor de buitenlandse bezittingen. Als de overledene geen schulden had, dan hoeft u de rekenhulp niet in te vullen. U hebt de waarde van deze schulden al ingevuld bij vraag 41b.

Is het werkelijk rendement op de bezittingen en schulden lager dan het fictief rendement. Vul dan het werkelijk rendement in van de bezitting en schulden in het buitenland. Het werkelijk rendement op de bezittingen hebt u uitgerekend bij vraag 43 tot en met vraag 54. Het werkelijk rendement van de schulden hebt u uitgerekend bij vraag 55 tot en met vraag 58.

Rekenhulp vraag 82i: waarde van de schulden op 1 januari 2025

| | | |
|---|---|---|
| A | Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 41b.</i> | A |
| B | Totaal waarde van de schulden op 1 januari 2025. <i>Neem over van vraag 41e.</i> | B |
| C | <i>Deel: A door B.</i> | C |
| D | Drempel. <i>Neem over van vraag 41f.</i> | D |
| E | <i>Vermenigvuldig C met D. Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen</i> | E |
| F | Waarde van de schulden voor onroerende zaken in het buitenland op 1 januari 2025 <i>Neem over van vraag 41b.</i> | F |
| G | Schuldendrempel voor de buitenlandse bezittingen. <i>Neem over van E.</i> | G |
| H | <i>Trek af: F min G.</i> | H |

Bezittingen gekocht of verkocht

Heeft degene voor wie u aangifte doet de bezitting in de loop van 2025 gekocht of verkocht? Dan berekent u de waarde evenredig voor het deel van het jaar dat de bezitting er was.

Voorbeeld aankoop onroerende zaak zonder schuld in de loop van 2025

Degene voor wie u aangifte doet is overleden op 1 juni 2025 en kocht op 21 maart 2025 een buitenlandse onroerende zaak. Deze onroerende zaak had op de datum van aankoop een waarde van € 112.500. Aan de onroerende zaak was geen schuld verbonden. De niet volle maanden mag u meetellen als volle maanden. Bereken $3/12$ van de waarde ($3/12 \times € 112.500 = € 28.125$). Dit bedrag is de waarde van de bezittingen op 1 januari 2025. U vermeldt dit bedrag bij vraag 82i in de aangifte.

Voorbeeld verkoop onroerende zaak in de loop van 2025

Degene voor wie u aangifte doet is overleden op 1 juli 2025 en heeft op 21 februari 2025 een buitenlandse onroerende zaak verkocht. Deze onroerende zaak had op 1 januari 2025 een waarde van € 150.000. De niet volle maanden mag u meetellen als volle maanden. Omdat de onroerende zaak op 21 februari 2025 is verkocht, berekent u $1/12$ deel van de waarde ($1/12 \times € 150.000 = € 12.500$). Dit bedrag vult u in bij vraag 82i in de aangifte.

Aan de onroerende zaak was een schuld verbonden van € 75.000. Omdat de onroerende zaak per 21 februari 2025 is verkocht en de bijbehorende schuld niet meer van toepassing was, berekent u $1/12$ deel van de waarde ($1/12 \times € 75.000 = € 6.250$). Vul dit bedrag in bij F in de rekenhulp op bladzijde 61.

Bij vraag 82j

Heeft degene voor wie u aangifte doet een 'Doorschuiфbeschiкking' gekregen over 2024? Vul dan bij deze vraag het bedrag aan doorgeschoven vrij te stellen buitenlands inkomen in. Dit bedrag staat op de doorschuiфbeschiкking die van ons is gekregen.

Wij hebben een doorschuiфbeschiкking gestuurd als de aftrek ter voorkoming van dubbele belasting niet volledig gebruikt kon worden in 2024. Verwacht u een doorschuiфbeschiкking maar hebt u die nog niet gehad? Neem dan contact op met de BelastingTelefoon voor nabestaanden: 0800 - 235 83 54.

83 Inkomsten uit loondienst in België

Als degene voor wie u aangifte doet in 2025 in België werkte, hoefde er in veel gevallen in Nederland geen belasting en premie meer betaald te worden. Hierdoor was er in Nederland geen of minder voordeel door aftrekposten.

Aftrekposten zijn bijvoorbeeld hypotheekrente en specifieke zorgkosten. Om dit nadeel te voorkomen, kon er gebruikgemaakt worden van 2 compensatieregelingen:

- de algemene compensatieregeling
- de bijzondere compensatieregeling

Ook als de overledene geen aftrekposten had, mochten de compensatieregelingen toegepast worden. Wij bepalen via de aangifte wat de hoogte van de compensatie is. *Let op!* De overledene moest ook in België jaarlijks aangifte doen. Kijk op de website van het Belgische Ministerie van Financiën: <https://financien.belgium.be/nl> voor meer informatie.

Algemene compensatieregeling

Er kon gebruikgemaakt worden van de algemene compensatieregeling als degene voor wie u aangifte doet in België:

- inkomsten uit loondienst (loon of salaris) had
Dit geldt ook als de overledene voor de Belgische overheidsdienst werkte.
- werkte als bestuurder, zaakvoerder of vereffenaar bij een vennootschap
- inkomsten had als artiest of beroepssporter
- een tijdelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering kreeg

Bijzondere compensatieregeling

Degene voor wie u aangifte doet kon gebruikmaken van de bijzondere compensatieregeling als er op 31 december 2002 aan 1 van de volgende voorwaarden voldaan werd. De overledene:

- viel onder de grensarbeidersregeling.
Dit geldt ook als de overledene voor de Belgische overheidsdienst werkte en alleen de Nederlandse nationaliteit had.
- werkte aan boord van een schip of luchtvaartuig in internationaal verkeer.
- werkte aan boord van een schip voor vervoer in binnenwateren.
- werkte aan boord van een schip als baggeraar of visser.

De bijzondere compensatie is een extra compensatie boven op de algemene compensatie. De overledene kan dus beide compensaties krijgen.

Meer informatie

Neem voor meer informatie contact op met ons team Grensoverschrijdend Werken en Ondernemen (GWO): 0800 - 024 12 12.

84 Toepassing compensatieregeling in het verdrag met Duitsland

Bij vraag 84a en vraag 84b

Heeft Duitsland het recht belasting te heffen over de inkomsten uit werk in Duitsland? Dan betaalde degene voor wie u aangifte doet over deze inkomsten in Nederland geen belasting. Meestal was de overledene in die situatie ook in Duitsland sociaal verzekerd en is in Nederland geen premie volksverzekeringen betaald.

Waren er aftrekposten, zoals (hypotheek)rente eigen woning of persoonsgebonden aftrek? Dan leiden deze aftrekposten niet tot een teruggaaf van inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Er is immers belasting in Duitsland betaald. Hierdoor kan het voorkomen dat er nu meer belasting betaald moet worden dan wanneer de overledene in Nederland zou werken. Om dit financiële nadeel te compenseren, is in het belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland een compensatieregeling opgenomen.

Wanneer is compensatie mogelijk?

Compensatie is mogelijk als de overledene in Duitsland werkte en over het inkomen daar verdiend werd belasting betaalde.

Wat moet u doen om de compensatie te laten toepassen?

Kiest u voor toepassing van de compensatieregeling in het verdrag met Duitsland? Kruis dan het hokje aan bij vraag 84a in de aangifte. Wij berekenen dan het definitieve bedrag van de compensatie.

BELASTING BEREKENEN

***Overzicht van inkomsten
en aftrekposten? Sla de
uitklappagina open.***



BELASTING BEREKENEN: STAP 1

Met deze rekenhulp berekent u het totaalbedrag van de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Dit totaalbedrag hebt u nodig om te berekenen hoeveel belasting en premie betaald moet worden of hoeveel geld door ons wordt teruggegeven.

Let op!

Sommige bedragen of percentages staan tussen haakjes. Deze bedragen gelden alleen als degene voor wie u aangifte doet voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt.

Bereikte degene voor wie u aangifte doet in 2025 de AOW-leeftijd? Dan kunt u de *Rekenhulp Belasting Berekenen* in zijn geheel niet gebruiken.

Staat er in de rekenhulp: 'Neem over van (...) op bladzijde 1'? Neem dan het bedrag over uit het overzicht op bladzijde 1 van deze toelichting.

Let op!

Rond alle bedragen af op hele euro's. U mag afronden in het voordeel van degene voor wie u aangifte doet.

Box 1

Belastbaar inkomen uit werk en woning. *Neem over van G op bladzijde 1.*

Neem over van A, maar vul maximaal €38.441 in (of €40.502 als de overledene geboren is vóór 1 januari 1946).

Tarief premie volksverzekeringen

Bedrag premieheffing. *Bereken 27,65% van B (of 9,75% als de overledene geboren is na 31 december 1945, en voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). Vul maximaal €10.628 in (of €3.747 als de overledene geboren is na 31 december 1945, en voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). Is de overledene geboren vóór 1 januari 1946? Bereken dan 9,75% van B, maar vul maximaal €3.948 in.*

Belastbaar inkomen uit werk en woning. *Neem over van G op bladzijde 1.*

Neem over van C, maar vul maximaal €38.441 in (of €40.502 als de overledene geboren is vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting eerste schijf

Bedrag inkomstenbelasting eerste schijf. *Bereken 8,17% van D, maar vul maximaal €3.140 in (of €3.309 als de overledene geboren is vóór 1 januari 1946).*

Trek af: C min D.

Neem over van E, maar vul maximaal €38.376 in (of €36.315 als de overledene geboren is vóór 1 januari 1946).

Tarief inkomstenbelasting tweede schijf

Bedrag inkomstenbelasting tweede schijf. *Bereken 37,48% van F, maar vul maximaal €14.383 in (of €13.610 als de overledene geboren is vóór 1 januari 1946).*

Trek af: E min F.

Tarief inkomstenbelasting derde schijf

Bedrag inkomstenbelasting derde schijf. *Bereken 49,50% van G.*

Tel op.

Tariefsaanpassing. *Neem over van W10 uit de rekenhulp op de volgende bladzijde.*

Tel op. Inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen box 1

A

B

27,65%
(of 9,75%)

X

C

D

8,17%

X

E

F

37,48%

X

G

49,50%

X

W10

+

H

+

Box 2

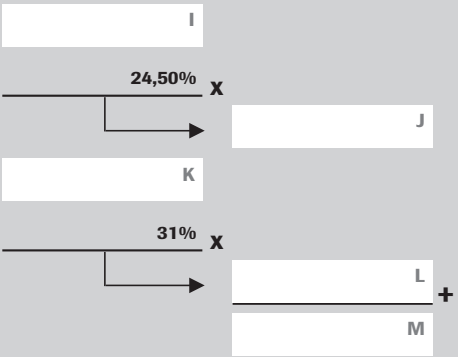
Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Neem over van J op bladzijde 1, maar vul maximaal € 67.804 in.*

Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 24,50% van I.*

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang. *Vul het meerdere in van € 67.804*

Bedrag tweede schijf. *Bereken 31% van K*

Inkomstenbelasting box 2. *Tel op: J plus L*

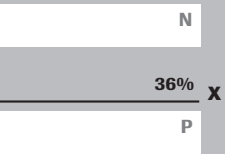


Box 3

Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. *Neem over van L op bladzijde 1.*

Bedrag inkomstenbelasting. *Bereken 36% van N.*

Inkomstenbelasting box 3



Rekenhulp tariefsaanpassing aftrekposten

Belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1). *Neem over van G op bladzijde 1.*

Terbeschikkingsvrijstelling. *Neem over van vraag 20c. Is het antwoord van vraag 20c negatief? Vul dan €0 in.*

Ondernemersaftrek. *Neem over van vraag 11j.*

MKB-winstvrijstelling. *Neem over van vraag 12a. Is het antwoord van vraag 12a negatief? Vul dan €0 in.*

Het aandeel van de overledene in de aftrekposten eigen woning. *Neem over van vraag 25k. Is het antwoord van vraag 25k negatief? Vul dan €0 in.*

Persoonsgebonden aftrekposten. *Neem over van E op bladzijde 1.*

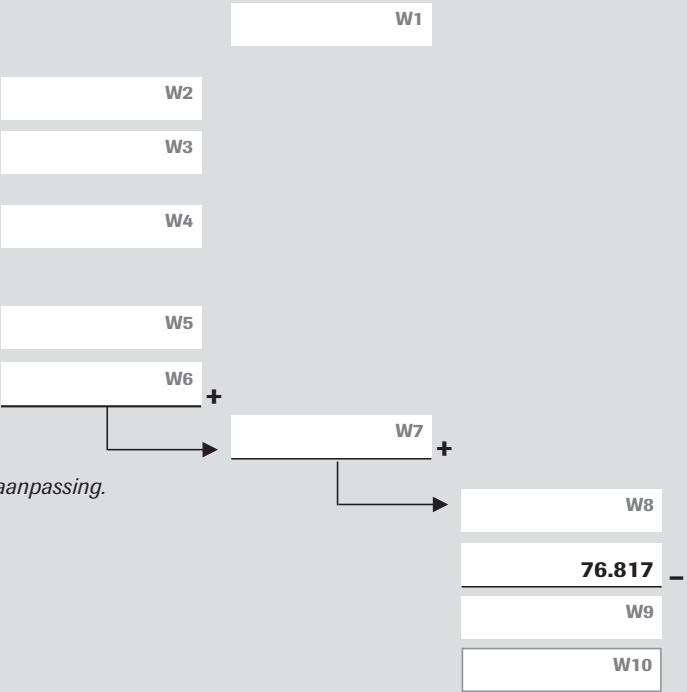
Tel op: W2 tot en met W6.

Tel op: W1 plus W7. Is de uitkomst €76.817 of lager? Dan is er geen tariefsaanpassing. U hoeft de rekenhulp niet verder in te vullen.

Maximum derde schijf.

Trek af: W8 min €76.817, maar vul niet meer in dan W7.

Is W9 positief? Bereken dan 12,02% van W9. **Tariefsaanpassing**



HEFFINGSKORTINGEN BEREKENEN: STAP 2

Rekenhulp heffingskortingen

Bij de berekening van wat betaald moet worden, wordt rekening gehouden met heffingskortingen. Dit zijn kortingen op de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Er hoeft dan minder belasting te worden betaald. Of de overledene bepaalde heffingskortingen krijgt, hangt af van de persoonlijke situatie.

| | |
|---|------------------------|
| Algemene heffingskorting. Zie de Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting op deze bladzijde. | <input type="text"/> |
| Arbeidskorting. Zie de Rekenhulp arbeidskorting op bladzijde 68. | <input type="text"/> |
| Inkomensafhankelijke combinatiekorting. Lees de toelichting bij vraag 74. | <input type="text"/> |
| Ouderenkorting. Lees de toelichting bij vraag 75. | <input type="text"/> |
| Alleenstaandouderenkorting. Lees de toelichting bij vraag 75. Vul in €531. | <input type="text"/> |
| Jonggehandicaptenkorting. Lees de toelichting bij vraag 76. Vul in €909. | <input type="text"/> |
| Heffingskorting voor groene beleggingen. Lees de toelichting bij vraag 77. | <input type="text"/> |
| Tel op. Totaal heffingskortingen | <input type="text"/> + |
| | <input type="text"/> Q |

Rekenhulp vermindering algemene heffingskorting

| | | |
|---|-----------------------------|---|
| Is het verzamelinkomen van de overledene €28.406 of lager? Het verzamelinkomen hebt u uiterekend bij vraag 75. | <input type="checkbox"/> Ja | De algemene heffingskorting is €3.068 als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of €1.536 als de overledene voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). U hoeft de rekenhulp dan niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen. |
| ▼ <input type="checkbox"/> Nee | | |
| Is het verzamelinkomen van de overledene hoger dan €28.406, maar niet hoger dan €76.817? | <input type="checkbox"/> Ja | Ga verder met Berekening algemene heffingskorting. |
| ▼ <input type="checkbox"/> Nee | | |
| Is het verzamelinkomen van de overledene hoger dan €76.817? | <input type="checkbox"/> Ja | De algemene heffingskorting van de overledene is €0. U hoeft de rekenhulp dan niet verder in te vullen. Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen. |

Berekening algemene heffingskorting

Het verzamelinkomen van de overledene is hoger dan €28.406, maar niet hoger dan €76.817.

| | |
|--|--|
| Algemene heffingskorting vóór vermindering. Vul in: €3.068 als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of €1.536 als de overledene voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). | <input type="text"/> |
| Vul in: het verzamelinkomen van de overledene, maar vul maximaal €76.817 in. | <input type="text"/> |
| Trek af. Vast bedrag | <div>28.406 -</div> <div>V</div> |
| Bereken 6,337% van V als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of 3,17% als de overledene voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). Vul maximaal €3.068 in als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of €1.536 als de overledene voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). | <div><input type="text"/></div> <div>-</div> |
| Trek af. Algemene heffingskorting na vermindering Vul dit bedrag in bij de Rekenhulp heffingskortingen. | <input type="text"/> |

Rekenhulp arbeidsinkomen

Neem de bedragen over uit de aangifte.
De overledene krijgt de arbeidskorting als hij in 2025 arbeidsinkomen had.
Wij berekenen de arbeidskorting automatisch. Deze korting hangt af van de hoogte van diens arbeidsinkomen.
Deze inkomsten bestaan uit:

Winst uit onderneming vóór ondernemersaftrek en mkb-winstvrijstelling (vraag 10). Hierbij telt niet mee het deel van de winst dat als medegerechtigde is genoten.

Loon, ziekteuitkering en andere inkomsten uit loondienst die onder de loonheffing vielen (vraag 13a).

Foaien en andere inkomsten uit loondienst waarop de werkgever geen loonheffing hoefde in te houden (vraag 13b).

Buitenlandse inkomsten uit loondienst (vraag 16a).

Resultaat uit overig werk (vraag 19c). Niet de inkomsten uit het beschikbaar stellen van bezittingen (vraag 20d).

+

Tel op. **Arbeidsinkomen**

R

Hoogte arbeidsinkomen

De hoogte van de arbeidskorting hangt af van de leeftijd en het arbeidsinkomen van degene voor wie u aangifte doet. De arbeidskorting is maximaal € 5.599 (of € 2.802 als de overledene voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). U berekent de arbeidskorting met de rekenhulp hierna.

Rekenhulp arbeidskorting

Als R hoger is dan € 129.078, is de arbeidskorting € 0.

Als R € 129.078 of lager is, ga dan hieronder verder.

Neem over van R uit de Rekenhulp arbeidsinkomen, maar vul maximaal € 12.169 in.

Tarief eerste schijf

Bedrag eerste schijf. Bereken 8,053% van S als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of 4,029% als de overledene vóór 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). Vul maximaal € 980 in als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of € 491 als de overledene voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt).

Trek af: R min S, maar vul maximaal € 14.119

Bedrag tweede schijf. Bereken 30,03% van T als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of 15,023% als de overledene vóór 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). Vul maximaal € 4.240 in als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.121 als de overledene vóór 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt).

Trek af: R - S - T, maar vul maximaal € 16.783 in

Bedrag derde schijf. Bereken 2,258% van U als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of 1,13% als de overledene vóór 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt). Vul maximaal € 379 in als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of € 190 als de overledene vóór 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt).

Tel op.

Als R hoger is dan € 43.071, maar niet hoger dan € 129.078, vul R in

Trek af. Vast bedrag

Bereken 6,510% van V als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of 3,257% als de overledene vóór 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt. Vul maximaal € 5.599 in als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.802 als de overledene vóór 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt).

Arbeidskorting

S

8,053%
(of 4,029%)

x

T

30,03%
(of 15,023%)

x

+

U

2,258%
(of 1,13%)

x

+

43.071

-

V

-

Let op!

Was het arbeidsinkomen van de overledene niet hoger dan € 43.071? En was de arbeidskorting die de werkgever heeft toegepast hoger dan de arbeidskorting volgens de berekening in de Rekenhulp arbeidskorting? Vul dan in de Rekenhulp heffingskortingen op bladzijde 54 het bedrag van de jaaropgaaf in. Wij houden automatisch rekening met de hogere arbeidskorting bij de berekening van de aanslag, maar met maximaal € 5.599 als de overledene na 2025 de AOW-leeftijd bereikt (of € 2.802 als de overledene voor 2025 de AOW-leeftijd heeft bereikt).

TE BETALEN OF TERUG TE KRIJGEN BEDRAG: STAP 3

Hieronder berekent u of inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen betaald moet worden of wordt teruggekregen.

Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen

Inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen box 1. *Neem over van H op bladzijde 64.*

Inkomstenbelasting box 2. *Neem over van M op bladzijde 65.*

Inkomstenbelasting box 3. *Neem over van P op bladzijde 65.*

+

Tel op. Totaal inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen

Totaal heffingskortingen. *Neem over van Q op bladzijde 66.*

-

Trek af. **Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen**

AA

Als AA negatief is, worden misschien de heffingskortingen uitbetaald als degene voor wie u aangifte doet een fiscale partner had. Meer hierover leest u op belastingdienst.nl.

Al betaalde belasting en premie

Ingehouden loonheffing. *Neem over van vraag 12c, 13a, 14a, 14b en 19d.*

Ingehouden dividend- en kansspelbelasting. *Neem over van vraag 79a.*

Betaalde voorlopige aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2025

+

Tel op. **Totaal al betaalde belasting en premie**

BB

Betalen of terugkrijgen?

Verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. *Neem over van AA.*
Als AA negatief is, vul dan 0 in.

Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen 2025

+

Tel op.

Totaal al betaalde belasting en premie. *Neem over van BB.*

-

Trek af. **Te betalen of terug te krijgen bedrag**

CC

Als CC positief is, moet meestal betaald worden.

Als CC negatief is, wordt dit bedrag meestal teruggegeven. De erfgenamen ontvangen hierover bericht.

Een bedrag minder dan € 57 hoeft meestal niet betaald te worden.

Een bedrag van € 18 of minder wordt meestal niet teruggegeven.

Rekenhulp berekening bijdrage Zvw

Loon Zorgverzekeringswet waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald

Totaal loon waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald

A

Inkomen waarover geen bijdrage Zvw is betaald

Belastbare winst uit onderneming. *Neem het totaalbedrag over van vraag 12b.*

Buitenlandse inkomsten uit loondienst waarover de werkgever geen werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem het bedrag over van vraag 35e.*

Pensioen en uitkeringen uit het buitenland. *Neem het bedrag over van vraag 17a.*

Resultaat uit overig werk. *Neem het bedrag over van vraag 19c.*

Partneralimentatie. *Neem het bedrag over van vraag 29c.*

Periodieke uitkeringen die niet onder de loonheffing vielen. *Neem het bedrag over van vraag 30e.*

+

Tel op. **Voorlopig bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**

B

Omzetting fiscale oudedagsreserve in een lijfrente niet door staking. *Neem het bedrag over van vraag 36f.*

Omzetting fiscale oudedagsreserve in een lijfrente in verband met staking. *Neem het bedrag over van vraag 36g.*

+

Tel op. **Vermindering op bijdrage-inkomen Zorgverzekeringswet**

C

Trek af. **B - C. Bijdrage-inkomen aanslag Zorgverzekeringswet**

Als B €0 of negatief is, krijgt de overledene geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt dan teruggegeven of verrekend.

Berekening bijdrage Zvw

Maximumbedrag waarover de bijdrage verschuldigd is

75.864

Inkomen waarover de werkgever of uitkeringsinstantie de werkgeversheffing Zvw heeft betaald. *Neem het bedrag over van A.*

-

Trek af.

D

Als D €0 of negatief is, krijgt de overledene geen aanslag Zvw. Een voorlopige aanslag Zvw wordt dan teruggegeven of verrekend.

Bedrag van de aanslag

Als D groter dan of gelijk is aan C, vul hier dan 5,26% van C in.
Als D kleiner is dan C, vul dan 5,26% van D in.

E

Betaalde voorlopige aanslag Zorgverzekeringswet 2025

F

-

Trek af: **E min F. Te betalen of terug te krijgen bedrag**

G

Als G positief is, moet meestal betaald worden. Als G negatief is, wordt dit bedrag meestal teruggegeven. De erfgenamen ontvangen hierover bericht.

